**PL**

**ZAŁĄCZNIK II**

**„ZAŁĄCZNIK II**

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**

Spis treści

[CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE 5](#_Toc523219284)

[1. Struktura i konwencje 5](#_Toc523219285)

[1.1. Struktura 5](#_Toc523219286)

[1.2. Konwencja numerowania 5](#_Toc523219287)

[1.3. Konwencja znaku 6](#_Toc523219288)

[1.4. Skróty 6](#_Toc523219289)

[CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW 7](#_Toc523219290)

[1. Przegląd adekwatności kapitałowej (CA) 7](#_Toc523219291)

[1.1. Uwagi ogólne 7](#_Toc523219292)

[1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1) 8](#_Toc523219293)

[1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 8](#_Toc523219294)

[1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2) 25](#_Toc523219295)

[1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 25](#_Toc523219296)

[1.4 C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3) 35](#_Toc523219297)

[1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 35](#_Toc523219298)

[1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4) 38](#_Toc523219299)

[1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 38](#_Toc523219300)

[1.6 PRZEPISY PRZEJŚCIOWE oraz INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5) 57](#_Toc523219301)

[1.6.1 Uwagi ogólne 57](#_Toc523219302)

[1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1) 57](#_Toc523219303)

[1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 58](#_Toc523219304)

[1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2) 67](#_Toc523219305)

[1.6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 67](#_Toc523219306)

[2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) 69](#_Toc523219307)

[2.1. Uwagi ogólne 69](#_Toc523219308)

[2.2. Szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy 70](#_Toc523219309)

[2.3. Informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy 70](#_Toc523219310)

[2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – Razem (GS razem) 71](#_Toc523219311)

[2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) 71](#_Toc523219312)

[3. Wzory dotyczące ryzyka kredytowego 80](#_Toc523219313)

[3.1. Uwagi ogólne 80](#_Toc523219314)

[3.1.1. Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych 81](#_Toc523219315)

[3.1.2. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta 81](#_Toc523219316)

[3.2. C 07.00 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody standardowej (CR SA) 81](#_Toc523219317)

[3.2.1. Uwagi ogólne 81](#_Toc523219318)

[3.2.2. Zakres wzoru CR SA 82](#_Toc523219319)

[3.2.3. Klasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji według metody standardowej 83](#_Toc523219320)

[3.2.4. Wyjaśnienia dotyczące zakresu pewnych określonych kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 CRR 89](#_Toc523219321)

[3.2.4.1. Kategoria ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji” 89](#_Toc523219322)

[3.2.4.2. Kategoria ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” 89](#_Toc523219323)

[3.2.4.3. Kategoria ekspozycji „ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania” 89](#_Toc523219324)

[3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 90](#_Toc523219325)

[3.3. Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi w zakresie funduszy własnych według metody IRB (CR IRB) 98](#_Toc523219326)

[3.3.1. Zakres wzoru CR IRB 98](#_Toc523219327)

[3.3.2. Podział wzoru CR IRB 99](#_Toc523219328)

[3.3.3. C 08.01 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (CR IRB 1) 100](#_Toc523219329)

[3.3.3.1 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 100](#_Toc523219330)

[3.3.4. C 08.02 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (podział według klas jakości lub pul dłużników) (wzór CR IRB 2) 109](#_Toc523219331)

[3.4. Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: Informacje z podziałem pod względem geograficznym 110](#_Toc523219332)

[3.4.1. C 09.01 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody standardowej (CR GB 1) 110](#_Toc523219333)

[3.4.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 110](#_Toc523219334)

[3.4.2. C 09.02 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody IRB (CR GB 2) 113](#_Toc523219335)

[3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 113](#_Toc523219336)

[3.4.3. Tabela 09.04 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego 116](#_Toc523219337)

[3.4.3.1. Uwagi ogólne 116](#_Toc523219338)

[3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 117](#_Toc523219339)

[3.5. C 10.01 oraz C 10.02 – Ekspozycje kapitałowe, w odniesieniu do których zastosowano metodę wewnętrznych ratingów (CR EQU IRB 1 oraz CR EQU IRB 2) 121](#_Toc523219340)

[3.5.1. Uwagi ogólne 121](#_Toc523219341)

[3.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji (mające zastosowanie zarówno do CR EQU IRB 1, jak i do CR EQU IRB 2) 122](#_Toc523219342)

[3.6. C 11.00 – Ryzyko rozliczenia/dostawy (CR SETT) 126](#_Toc523219343)

[3.6.1. Uwagi ogólne 126](#_Toc523219344)

[3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 127](#_Toc523219345)

[3.7. C 12.00 – Ryzyko kredytowe: sekurytyzacja – wymogi w zakresie funduszy własnych według metody standardowej (CR SEC SA) 130](#_Toc523219346)

[3.7.1. Uwagi ogólne 130](#_Toc523219347)

[3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 130](#_Toc523219348)

[3.8. C 13.00 – Ryzyko kredytowe – sekurytyzacje: wymogi w zakresie funduszy własnych według metody IRB (CR SEC IRB) 140](#_Toc523219349)

[3.8.1. Uwagi ogólne 140](#_Toc523219350)

[3.8.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 140](#_Toc523219351)

[3.9. C 14.00 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY) 150](#_Toc523219352)

[3.9.1. Uwagi ogólne 150](#_Toc523219353)

[3.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 151](#_Toc523219354)

[4. Wzory dotyczące ryzyka operacyjnego 164](#_Toc523219355)

[4.1 C 16.00 – Ryzyko operacyjne (OPR) 164](#_Toc523219356)

[4.1.1 Uwagi ogólne 164](#_Toc523219357)

[4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 165](#_Toc523219358)

[4.2. Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY) 169](#_Toc523219359)

[4.2.1. Uwagi ogólne 169](#_Toc523219360)

[4.2.2. C 17.01: Straty wynikłe z ryzyka operacyjnego i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1) 170](#_Toc523219361)

[4.2.2.1. Uwagi ogólne 170](#_Toc523219362)

[4.2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 171](#_Toc523219363)

[4.2.3. C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2) 178](#_Toc523219364)

[4.2.3.1. Uwagi ogólne 178](#_Toc523219365)

[4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 178](#_Toc523219366)

[5. Wzory dotyczące ryzyka rynkowego 180](#_Toc523219367)

[5.1. C 18.00 – Ryzyko rynkowe: ryzyko pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych według metody standardowej (MKR SA TDI) 180](#_Toc523219368)

[5.1.1. Uwagi ogólne 180](#_Toc523219369)

[5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 180](#_Toc523219370)

[5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC) 183](#_Toc523219371)

[5.2.1. Uwagi ogólne 183](#_Toc523219372)

[5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 184](#_Toc523219373)

[5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU POZYCJI PRZYPISANYCH DO KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP) 187](#_Toc523219374)

[5.3.1. Uwagi ogólne 187](#_Toc523219375)

[5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 187](#_Toc523219376)

[5.4. C 21.00 – Ryzyko rynkowe: ryzyko pozycji związane z papierami kapitałowymi według metody standardowej (MKR SA EQU) 190](#_Toc523219377)

[5.4.1. Uwagi ogólne 190](#_Toc523219378)

[5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 191](#_Toc523219379)

[5.5. C 22.00 – Ryzyko rynkowe: metody standardowe w odniesieniu do ryzyka walutowego (MKR SA FX) 193](#_Toc523219380)

[5.5.1. Uwagi ogólne 193](#_Toc523219381)

[5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 193](#_Toc523219382)

[5.6. C 23.00 – Ryzyko rynkowe: metody standardowe w odniesieniu do towarów (MKR SA COM) 196](#_Toc523219383)

[5.6.1. Uwagi ogólne 196](#_Toc523219384)

[5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 196](#_Toc523219385)

[5.7. C 24.00 – Modele wewnętrzne ryzyka rynkowego (MKR IM) 197](#_Toc523219386)

[5.7.1. Uwagi ogólne 197](#_Toc523219387)

[5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 198](#_Toc523219388)

[5.8. C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA) 201](#_Toc523219389)

[5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 201](#_Toc523219390)

[6. Ostrożna wycena (PruVal) 203](#_Toc523219391)

[6.1. C 32.01 - Ostrożna wycena: aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej (PruVal 1) 203](#_Toc523219392)

[6.1.1. Uwagi ogólne 203](#_Toc523219393)

[6.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 204](#_Toc523219394)

[6.2. C 32.02 - Ostrożna wycena: metoda podstawowa (PruVal 2) 209](#_Toc523219395)

[6.2.1. Uwagi ogólne 209](#_Toc523219396)

[6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 210](#_Toc523219397)

[6.3. C 32.03 - Ostrożna wycena: AVA z tytułu ryzyka modelu (PruVal 3) 221](#_Toc523219398)

[6.3.1. Uwagi ogólne 221](#_Toc523219399)

[6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 222](#_Toc523219400)

[6.4 C 32.04 - Ostrożna wycena: AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji (PruVal 4) 224](#_Toc523219401)

[6.4.1. Uwagi ogólne 224](#_Toc523219402)

[6.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 225](#_Toc523219403)

[7. C 33.00 – Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych (GOV) 227](#_Toc523219404)

[7.1. Uwagi ogólne 227](#_Toc523219405)

[7.2. Zakres wzoru dotyczącego ekspozycji wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” 228](#_Toc523219406)

[7.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 228](#_Toc523219407)

## CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje

1.1. Struktura

1. Ogólnie ramy składają się z pięciu zestawień wzorów:

a) adekwatności kapitałowej, przeglądu kapitału regulacyjnego; łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;

b) wypłacalności grupy, przeglądu spełniania wymogów dotyczących wypłacalności przez wszystkie poszczególne podmioty objęte zakresem konsolidacji jednostki sprawozdającej;

c) ryzyka kredytowego (w tym ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia i ryzyka rozliczenia);

d) ryzyka rynkowego (w tym ryzyka pozycji w portfelu handlowym, ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów i ryzyka związanego z CVA);

e) ryzyka operacyjnego.

2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejsza część wykonawczego standardu technicznego zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawieniu wzorów, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także zasady walidacji.

3. Instytucje zgłaszają tylko te wzory, które są istotne w zależności od podejścia zastosowanego do określenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

1.2. Konwencja numerowania

4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w poniższej tabeli. Te kody numeryczne są szeroko stosowane w zasadach walidacji.

5. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór;wiersz;kolumna}.

6. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz;kolumna}.

7. W przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór;wiersz}.

8. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.

1.3. Konwencja znaku

9. Każdą kwotę, która zwiększa wymogi w zakresie funduszy własnych lub wymogi kapitałowe, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza łączne wymogi w zakresie funduszy własnych lub wymogi kapitałowe, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

1.4. Skróty

9a. Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zwane jest „CRR”, a dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE – „CRD”.



## CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. Przegląd adekwatności kapitałowej (CA)

1.1. Uwagi ogólne

10. Wzory CA zawierają informacje na temat liczników w ramach filaru 1 (fundusze własne, kapitał Tier I, kapitał podstawowy Tier I), mianownika (wymogi w zakresie funduszy własnych) oraz przepisów przejściowych. Składają się one z pięciu wzorów:

a) wzór CA1 zawiera kwotę funduszy własnych instytucji z podziałem na pozycje potrzebne do uzyskania tej kwoty. Obliczona kwota funduszy własnych obejmuje zagregowany skutek przepisów przejściowych według rodzaju kapitału;

b) we wzorze CA2 podsumowane są łączne kwoty ekspozycji na ryzyko zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR;

c) wzór CA3 zawiera współczynniki, w odniesieniu do których w CRR określono poziom minimalny, a także pewne inne powiązane dane;

d) wzór CA4 zawiera pozycje uzupełniające niezbędne do obliczania pozycji we wzorze CA1, jak również informacje na temat buforów kapitałowych określonych w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych (CRD);

e) wzór CA5 zawiera dane potrzebne do obliczenia skutku przepisów przejściowych dla funduszy własnych. Wzór CA5 przestanie istnieć, gdy przepisy przejściowe utracą moc.

11. Wzory stosują się do wszystkich jednostek sprawozdających, niezależnie od stosowanych standardów rachunkowości, chociaż niektóre pozycje w liczniku są właściwe dla jednostek stosujących zasady wyceny typu MSR/MSSF. Na ogół informacja w mianowniku jest związana z ostatecznymi wynikami zgłoszonymi w odpowiednich wzorach na potrzeby obliczenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

12. Łączne fundusze własne składają się z różnych rodzajów kapitału: kapitału Tier I, który stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I, oraz kapitału Tier II.

13. Przepisy przejściowe uwzględnione są we wzorach CA w następujący sposób:

a) w pozycjach we wzorze CA1 na ogół podaje się wartości przed odliczeniem korekt w okresie przejściowym. Oznacza to, że dane liczbowe w pozycjach wzoru CA1 są obliczane zgodnie z przepisami końcowymi (czyli tak, jakby nie było żadnych przepisów przejściowych), z wyjątkiem pozycji, które służą podsumowaniu skutku przepisów przejściowych. W odniesieniu do każdego rodzaju kapitału (tj. kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II) istnieją trzy różne pozycje, w których ujęte są wszystkie korekty wynikające z przepisów przejściowych;

b) przepisy przejściowe mogą również wpływać na niedobór kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II (tj. na nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I oraz nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II, co uregulowane jest odpowiednio w art. 36 ust. 1 lit. j) i w art. 56 lit. e) CRR), a tym samym pozycje zawierające te niedobory mogą pośrednio odzwierciedlać skutek przepisów przejściowych;

c) wzór CA5 służy wyłącznie do sprawozdawczości w zakresie przepisów przejściowych.

14. Poszczególne państwa UE mogą różnie traktować wymogi filaru II (art. 104 ust. 2 CRD musi być transponowany do przepisów krajowych). W sprawozdawczości dotyczącej wypłacalności na mocy CRR uwzględnia się tylko wpływ wymogów filaru II na wskaźnik wypłacalności lub na wskaźnik docelowy. Szczegółowa sprawozdawczość w odniesieniu do wymogów filaru II nie wchodzi w zakres stosowania art. 99 CRR.

a) Wzory CA1, CA2 i CA5 zawierają wyłącznie dane dotyczące zagadnień związanych z filarem I.

b) Wzór CA3 dotyczy wpływu dodatkowych wymogów filaru II na wskaźnik wypłacalności w ujęciu zagregowanym. Jedno zestawienie dotyczy wpływu kwot na wskaźniki, zaś drugie odnosi się do samego wskaźnika. Oba zestawienia wskaźników nie mają dalszego związku z wzorami CA1, CA2 i CA5.

c) Wzór CA4 zawiera jedną komórkę dotyczącą dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które to wymogi związane są z filarem II. Komórka ta w żaden sposób nie jest związana poprzez zasady walidacji ze współczynnikami kapitałowymi ujętymi we wzorze CA3; odzwierciedla ona art. 104 ust. 2 CRD, w którym to przepisie wyraźnie wymienia się dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych jako jedną z możliwości podjęcia decyzji w ramach filaru II.

1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 010 | 1. Fundusze własne  Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR  Fundusze własne danej instytucji stanowią sumę jej kapitału Tier I i kapitału Tier II. |
| 015 | 1.1 Kapitał Tier I  Art. 25 CRR  Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I. |
| 020 | 1.1.1 Kapitał podstawowy Tier I  Art. 50 CRR |
| 030 | 1.1.1.1 Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I  Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR |
| 040 | 1.1.1.1.1 Opłacone instrumenty kapitałowe  Art. 26 ust. 1 lit. a) i art. 27–31 CRR  Uwzględniane są instrumenty kapitałowe towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielni lub podobnych instytucji (art. 27 i 29 CRR).  Nie uwzględnia się ażio emisyjnego związanego z instrumentami.  Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych  Art. 31 CRR  Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane w kapitale podstawowym Tier I, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe  Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) CRR  Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.  Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Ażio emisyjne  Art. 4 ust. 1 pkt 124, art. 26 ust. 1 lit. b) CRR  Ażio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.  Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „Opłacone instrumenty kapitałowe”. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I  Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR  Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 42 CRR.  W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami.  Pozycje 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I  Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR  Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I objęte pozycją 1.1.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wartość posiadanych w portfelu handlowym udziałów kapitałowych obliczoną na podstawie pozycji długiej netto, jak stanowi art. 42 lit. a) CRR. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR |
| 092 | 1.1.1.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I  Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR  Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR odlicza się „instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego”. |
| 130 | 1.1.1.2 Zyski zatrzymane  Art. 26 ust. 1 lit. c) i art. 26 ust. 2 CRR  Zyski zatrzymane obejmują zyski zatrzymane z poprzednich lat powiększone o uznane zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Zyski zatrzymane w poprzednich latach  Art. 4 ust. 1 pkt 123 i art. 26 ust. 1 lit. c) CRR  W art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR zyski zatrzymane zdefiniowane są jako „zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości”. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Uznany zysk lub uznana strata  Art. 4 ust. 1 pkt 121, art. 26 ust. 2 i art. 36 ust. 1 lit. a) CRR  Art. 26 ust. 2 CRR pozwala – pod warunkiem otrzymania wcześniejszej zgody właściwego organu – na włączenie do zysków zatrzymanych zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych, jeśli spełnione są pewne warunki.  Z drugiej strony, straty odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, jak stanowi art. 36 ust. 1 lit. a) CRR. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej  Art. 26 ust. 2 i art. 36 ust. 1 lit. a) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, jest zyskiem lub stratą, które zgłoszone są w księgowym rachunku zysków i strat. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego  Art. 26 ust. 2 CRR  W wierszu tym nie zgłasza się żadnej wartości, jeżeli za okres odniesienia instytucja zgłosiła straty. Wynika to z faktu, że straty w całości odlicza się od kapitału podstawowego Tier I.  Jeśli instytucja zgłasza zyski, zgłaszana jest część, która zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR jest nieuznana (tj. zyski niezweryfikowane przez biegłego rewidenta oraz możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy).  Należy zauważyć, że w przypadku zysków odliczaną kwotę stanowią co najmniej dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego. |
| 180 | 1.1.1.3 Skumulowane inne całkowite dochody  Art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Kwotę, którą należy zgłosić, określa się zgodnie z art. 13 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014. |
| 200 | 1.1.1.4 Kapitał rezerwowy  Art. 4 ust. 1 pkt 117 i art. 26 ust. 1 lit. e) CRR  Kapitał rezerwowy jest zdefiniowany w CRR jako „kapitały w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych”.  Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty. |
| 210 | 1.1.1.5 Fundusze ogólnego ryzyka bankowego  Art. 4 ust. 1 pkt 112 i art. 26 ust. 1 lit. f) CRR  Fundusze ogólnego ryzyka bankowego zdefiniowane są w art. 38 dyrektywy 86/635/EWG jako „kwoty, które instytucja kredytowa decyduje się zarezerwować na pokrycie ryzyka, w przypadku gdy jest to wymagane ze względu na szczególne rodzaje ryzyka związanego z bankowością”.  Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty. |
| 220 | 1.1.1.6 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych  Art. 483 ust. 1–3 i art. 484–487 CRR  Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał podstawowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 230 | 1.1.1.7 Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I  Art. 4 ust. 1 pkt 120 i art. 84 CRR  Suma wszystkich kwot udziałów mniejszości jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I. |
| 240 | 1.1.1.8 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości  Art. 479 i 480 CRR  Korekty udziałów mniejszości wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych  Art. 32–35 CRR |
| 260 | 1.1.1.9.1 (-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych  Art. 32 ust. 1 CRR  Kwota, którą należy zgłosić, stanowi zwiększenie kapitału własnego instytucji z tytułu aktywów sekurytyzowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.  Pozycja ta obejmuje na przykład przyszłe przychody z tytułu marż będące źródłem zysku ze sprzedaży dla instytucji lub, w przypadku jednostek inicjujących, zyski netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiące wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne  Art. 33 ust. 1 lit. a) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.  Kwota ta jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej  Art. 33 ust. 1 lit. b) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.  W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezweryfikowanego przez biegłego rewidenta. |
| 285 | 1.1.1.9.4 Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi  Art. 33 ust. 1 lit. c) i art. 33 ust. 2 CRR  Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty, i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.  W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezweryfikowanego przez biegłego rewidenta. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny  Art. 34 i 105 CRR  Korekty wartości godziwej ekspozycji uwzględnionych w portfelu handlowym lub portfelu bankowym z tytułu bardziej rygorystycznych norm w zakresie ostrożnej wyceny określonych w art. 105 CRR. |
| 300 | 1.1.1.10 (-) Wartość firmy  Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR |
| 310 | 1.1.1.10.1 (-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne  Art. 4 ust. 1 pkt 113 i art. 36 ust. 1 lit. b) CRR  Wartość firmy ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.  Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji  Art. 37 lit. b) i art. 43 CRR |
| 330 | 1.1.1.10.3 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy  Art. 37 lit. a) CRR  Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości firmy lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 340 | 1.1.1.11 (-) Inne wartości niematerialne i prawne  Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 lit. a) CRR  Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego  Art. 4 ust. 1 pkt 115 i art. 36 ust. 1 lit. b) CRR  Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.  Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi  Art. 37 lit. a) CRR  Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości składnika aktywów w postaci wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 370 | 1.1.1.12 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego  Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB  Art. 36 ust. 1 lit. d) oraz art. 40, 158 i 159 CRR  Kwoty, którą należy zgłosić, „nie pomniejsza się o wzrost poziomu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności ani o inne dodatkowe skutki podatkowe, jakie mogłyby wystąpić w przypadku wzrostu poziomu rezerw do poziomu oczekiwanych strat” (art. 40 CRR). |
| 390 | 1.1.1.14 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami  Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) i art. 41 CRR |
| 400 | 1.1.1.14.1 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami  Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 36 ust. 1 lit. e) CRR  Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami definiuje się jako „w stosownych przypadkach, aktywa określonego funduszu lub programu emerytalnego, których wartość została obliczona po odjęciu od nich kwoty zobowiązań w ramach tego samego funduszu lub programu”.  Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie (jeżeli zgłaszana jest oddzielnie). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami  Art. 4 ust. 1 pkt 108 i 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. a) CRR  Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób  Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 41 ust. 1 lit. b) CRR  W pozycji tej zgłasza się jakąkolwiek kwotę tylko wtedy, gdy właściwy organ wcześniej zezwoli na zmniejszenie odliczanej kwoty aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami.  Aktywa ujęte w tym wierszu otrzymują wagę ryzyka dla celów wymogów z tytułu ryzyka kredytowego. |
| 430 | 1.1.1.15 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I  Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) i art. 44 CRR  Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.  Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I. |
| 440 | 1.1.1.16 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I  Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I”. Kwotę tę należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I. |
| 450 | 1.1.1.17 (-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %  Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) oraz art. 89–91 CRR  Znaczny pakiet akcji definiuje się jako „posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem”.  Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %  Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258 i art. 266 ust. 3 CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r. lub art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b), art. 253 ust. 1 i art. 268 ust. 4 CRR, stosownie do przypadku.  W tej pozycji zgłasza się pozycje sekurytyzacyjne, które są objęte wagą ryzyka równą 1 250 %, lecz które można alternatywnie odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR). |
| 470 | 1.1.1.19 (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %  Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) i art. 379 ust. 3 CRR  Zgodnie z wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy z późniejszym terminem rozliczenia są objęte wagą ryzyka równą 1 250 % po 5 dniach od drugiej umownej płatności lub dostawie do wygaśnięcia transakcji. W ramach rozwiązania alternatywnego można je odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) CRR). W tym ostatnim przypadku dostawy te zgłasza się w tej pozycji. |
| 471 | 1.1.1.20 (-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %  Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) i art. 153 ust. 8 CRR  Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %. |
| 472 | 1.1.1.21 (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %  Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) i art. 155 ust. 4 CRR  Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %. |
| 480 | 1.1.1.22 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43–46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR  Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych instytucji w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.  Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 2 i 3). |
| 490 | 1.1.1.23 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych  Art. 36 ust. 1 lit. c); art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) CRR  Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu części powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego zakwalifikowanych do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) CRR), którą to część należy odjąć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. a) CRR. |
| 500 | 1.1.1.24 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1–3 oraz art. 79 CRR.  Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. b) CRR.  Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 1, 2 i 3). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %  Art. 48 ust. 1 CRR  Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 17,65 % określony w art. 48 ust. 1 CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I  Art. 469–472, art. 478 i 481 CRR  Korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR  Art. 3 CRR |
| 529 | 1.1.1.28 Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne  Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału podstawowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524.  Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR). |
| 530 | 1.1.2 KAPITAŁ DODATKOWY TIER I  Art. 61 CRR |
| 540 | 1.1.2.1 Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I  Art. 51 lit. a), art. 52–54, art. 56 lit. a) i art. 57 CRR |
| 550 | 1.1.2.1.1 Opłacone instrumenty kapitałowe  Art. 51 lit. a) i art. 52–54 CRR  Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe  Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) CRR  Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.  Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Ażio emisyjne  Art. 51 lit. b) CRR  Ażio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.  Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „Opłacone instrumenty kapitałowe”. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR  Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 57 CRR.  W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami.  Pozycje 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR  Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I objęte pozycją 1.1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 52 ust. 1 lit. b) ppkt (ii), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR |
| 622 | 1.1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 56 lit. a) i art. 57 CRR  Zgodnie z art. 56 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe we „własnych instrumentach dodatkowych w Tier I, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych”. |
| 660 | 1.1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych  Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487 oraz art. 489 i 491 CRR  Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał dodatkowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 83, 85 i 86 CRR  Suma wszystkich kwot kwalifikującego się kapitału Tier I jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I.  Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał dodatkowy Tier I emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR). |
| 680 | 1.1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 480 CRR  Korekty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnionego w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) i art. 58 CRR  Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.  Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona dodatkowe pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I. |
| 700 | 1.1.2.6 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c); art. 59, 60 i 79 CRR  Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I. |
| 710 | 1.1.2.7 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d) oraz art. 59 i 79 CRR  Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji. |
| 720 | 1.1.2.8 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II  Art. 56 lit. e) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)”. |
| 730 | 1.1.2.9 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 474, 475, 478 i 481 CRR  Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)  Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR  Dodatkowy kapitał Tier I nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I mają większą wartość niż kapitał dodatkowy Tier I powiększony o powiązane ażio emisyjne. W taki przypadku wartość kapitału dodatkowego Tier I musi być równa zeru, a nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I należy odjąć od kapitału podstawowego Tier I.  Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.1.16 widnieje odwrotność tej liczby. |
| 744 | 1.1.2.11 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR  Art. 3 CRR |
| 748 | 1.1.2.12 Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne  Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału dodatkowego I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744.  Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR). |
| 750 | 1.2 KAPITAŁ TIER II  Art. 71 CRR |
| 760 | 1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II  Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) i art. 67 CRR |
| 770 | 1.2.1.1 Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane  Art. 62 lit. a) oraz art. 63 i 65 CRR  Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane  Art. 63 lit. c), e) i f) i art. 64 CRR  Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.  Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami. |
| 790 | 1.2.1.3 Ażio emisyjne  Art. 62 lit. b) i art. 65 CRR  Ażio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.  Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „Opłacone instrumenty kapitałowe”. |
| 800 | 1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II  Art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR  Instrumenty własne w kapitale Tier II będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 67 CRR.  W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami.  Pozycje 1.2.1.4–1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów  własnych w kapitale Tier II I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II  Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR  Instrumenty w kapitale Tier II objęte pozycją 1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR |
| 841 | 1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II  Art. 66 lit. a) i art. 67 CRR  Zgodnie z art. 66 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe w „instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych”. |
| 880 | 1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych  Art. 483 ust. 6 i 7 oraz art. 484, 486, 488, 490 i 491 CRR  Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał Tier II. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 890 | 1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II  Art. 83, 87 i 88 CRR  Suma wszystkich kwot uznanych funduszy własnych jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II.  Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał Tier II emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR). |
| 900 | 1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II  Art. 480 CRR  Korekty kwalifikujących się funduszy własnych uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier II wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 910 | 1.2.5 Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB  Art. 62 lit. d) CRR  W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB pozycja ta zawiera kwoty dodatnie wynikające z porównania rezerw i oczekiwanych strat, które to kwoty kwalifikują się jako kapitał Tier II. |
| 920 | 1.2.6 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej  Art. 62 lit. c) CRR  W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej pozycja ta zawiera korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego kwalifikujące się jako kapitał Tier II. |
| 930 | 1.2.7 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II  Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 66 lit. b) i art. 68 CRR  Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.  Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier II i Tier III. |
| 940 | 1.2.8 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. c) oraz art. 68–70 i 79 CRR  Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału Tier II. |
| 950 | 1.2.9 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. d) oraz art. 68, 69 i 79 CRR  Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji. |
| 960 | 1.2.10 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II  Art. 476–478 i art. 481 CRR  Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5. |
| 970 | 1.2.11 Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)  Art. 56 lit. e) CRR  Kapitał Tier II nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji w Tier II mają większą wartość niż kapitał Tier II powiększony o powiązane ażio emisyjne. W takim przypadku wartość kapitału Tier II musi być równa zeru, a nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II należy odjąć od kapitału dodatkowego Tier I.  Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.2.1 do 1.2.13 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.2.8 widnieje odwrotność tej liczby. |
| 974 | 1.2.12 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR  Art. 3 CRR |
| 978 | 1.2.13 Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne  Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego II odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału Tier II nie można przypisać do żadnego z wierszy od 750 do 974.  Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR). |

1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 010 | 1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO  Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 CRR |
| 020 | 1\* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR  W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR |
| 030 | 1\*\* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR  W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR |
| 040 | 1.1 KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA  Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR |
| 050 | 1.1.1 Metoda standardowa (SA)  Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych |
| 060 | 1.1.1.1 Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych  Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 CRR z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych  Zob. wzór CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych  Zob. wzór CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  Zob. wzór CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  Zob. wzór CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  Zob. wzór CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06 Ekspozycje wobec instytucji  Zob. wzór CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  Zob. wzór CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08 Ekspozycje detaliczne  Zob. wzór CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach  Zob. wzór CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  Zob. wzór CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem  Zob. wzór CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12 Obligacje zabezpieczone  Zob. wzór CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13 Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową  Zob. wzór CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania  Zob. wzór CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15 Ekspozycje kapitałowe  Zob. wzór CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16 Inne pozycje  Zob. wzór CR SA |
| 220 | 1.1.1.2 Pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej  Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji |
| 230 | 1.1.1.2.\* W tym: resekurytyzacja  Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji |
| 240 | 1.1.2 Metoda wewnętrznych ratingów (IRB) |
| 250 | 1.1.2.1 Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji  Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji) |
| 260 | 1.1.2.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych  Zob. wzór CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02 Ekspozycje wobec instytucji  Zob. wzór CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP  Zob. wzór CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne  Zob. wzór CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne  Zob. wzór CR IRB |
| 310 | 1.1.2.2 Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji  Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji) |
| 320 | 1.1.2.2.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych  Zob. wzór CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02 Ekspozycje wobec instytucji  Zob. wzór CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP  Zob. wzór CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne  Zob. wzór CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne  Zob. wzór CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06 Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością  Zob. wzór CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07 Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością  Zob. wzór CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08 Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne  Zob. wzór CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09 Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP  Zob. wzór CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10 Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP  Zob. wzór CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3 Ekspozycje kapitałowe według metody IRB  Zob. wzór CR EQU IRB |
| 430 | 1.1.2.4 Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB  Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji |
| 440 | 1.1.2.4\* W tym: resekurytyzacja  Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji |
| 450 | 1.1.2.5 Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego  Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR. |
| 460 | 1.1.3 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania  Art. 307–309 CRR |
| 490 | 1.2 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY  Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR |
| 500 | 1.2.1 Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym  Zob. wzór CR SETT |
| 510 | 1.2.2 Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym  Zob. wzór CR SETT |
| 520 | 1.3 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW  Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i), art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR |
| 530 | 1.3.1 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Rynkowe instrumenty dłużne  Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut. |
| 550 | 1.3.1.2 Ekspozycje kapitałowe  Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych. |
| 555 | 1.3.1.3 Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania  Art. 348 ust. 1, art. 350 ust. 3 lit. c) i art. 364 ust. 2 lit. a) CRR  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe oblicza się zgodnie z art. 348 ust. 1 CRR niezwłocznie lub w wyniku zastosowania pułapu określonego w art. 350 ust. 3 lit. c) CRR. Zgodnie z CRR przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje.  W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie pierwsze CRR zgłaszana kwota odpowiada kwocie stanowiącej 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, pomnożonej przez 12,5.  W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie 2 CRR zgłaszana kwota odpowiada niższej z następujących wartości: 32 % pozycji netto odpowiedniej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub różnicy między 40 % tej pozycji netto a wymogami w zakresie funduszy własnych wynikającymi z ryzyka walutowego powiązanego z tą ekspozycją przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, każdorazowo pomnożonej przez 12,5. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko stopy procentowej. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko związane z inwestowaniem w akcje albo w instrumenty mieszane lub też jeżeli części składowe przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania są nieznane. |
| 560 | 1.3.1.4 Ryzyko walutowe  Zob. wzór MKR SA FX |
| 570 | 1.3.1.5 Ryzyko cen towarów  Zob. wzór MKR SA COM |
| 580 | 1.3.2 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych  Zob. wzór MKR IM |
| 590 | 1.4 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO  Art. 92 ust. 3 lit. e) i art. 92 ust. 4 lit. b) CRR  W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR, wartość tego elementu wynosi zero. |
| 600 | 1.4.1 Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego  Zob. wzór OPR |
| 610 | 1.4.2 Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej  Zob. wzór OPR |
| 620 | 1.4.3 Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego  Zob. wzór OPR |
| 630 | 1.5 DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH  Art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2, art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR  Wyłącznie w przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR. Zob. również art. 97 CRR  Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 CRR, zgłaszają kwotę, o której mowa w art. 97, pomnożoną przez liczbę 12,5.  Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 CRR:  - jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR, zgłaszają kwotę równą zero;  - jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR, zgłaszają kwotę będącą wynikiem odjęcia tej drugiej kwoty od pierwszej. |
| 640 | 1.6 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ  Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Zob. wzór CVA. |
| 650 | 1.6.1 Metoda zaawansowana  Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR. Zob. wzór CVA. |
| 660 | 1.6.2 Metoda standardowa  Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR. Zob. wzór CVA. |
| 670 | 1.6.3. Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji  Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR. Zob. wzór CVA. |
| 680 | 1.7 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM  Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR |
| 690 | 1.8 KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO  Art. 3, 458 i 459 CRR oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozycji od 1.1 do 1.7.  Instytucje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z:  bardziej rygorystycznymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 CRR;  dodatkowymi kwotami ekspozycji na ryzyko z tytułu art. 3 CRR.  Pozycja ta nie ma związku ze wzorem zawierającym szczegółowe informacje. |
| 710 | 1.8.2 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458  Art. 458 CRR |
| 720 | 1.8.2\* W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji  Art. 458 CRR |
| 730 | 1.8.2\*\* W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych  Art. 458 CRR |
| 740 | 1.8.2\*\*\* W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego  Art. 458 CRR |
| 750 | 1.8.3 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459  Art. 459 CRR |
| 760 | 1.8.4 W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR  Art. 3 CRR  Zgłasza się dodatkową kwotę ekspozycji na ryzyko. Obejmuje ona wyłącznie dodatkowe kwoty (np. jeżeli ekspozycja o wartości 100 ma wagę ryzyka równą 20 %, a instytucje stosują w oparciu o art. 3 CRR wagę ryzyka równą 50 %, kwota, którą należy zgłosić, wynosi 30). |
| 770–900 | 1.8.5 W tym: kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego: pozycje sekurytyzacyjne (zmienione ramy sekurytyzacji)  Instytucje podają informacje w wierszach 770–900 według stanu na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r.  W wierszach 770–900 uwzględnia się kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego dla tych pozycji sekurytyzacyjnych, w przypadku których kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z przepisami CRR.  Zgłaszane kwoty muszą odpowiadać łącznej kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR, z uwzględnieniem całkowitej wagi ryzyka nałożonej zgodnie z art. 247 ust. 6 CRR oraz pułapów, o których mowa w części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 podsekcja 4 CRR. |
| 770 | 1.8.5 W tym: kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego: pozycje sekurytyzacyjne (zmienione ramy sekurytyzacji)  Art. 92 ust. 3 lit. a) oraz część trzecia tytuł II rozdział 5 CRR. |
| 780 | 1.8.5.1 Metoda wewnętrznych ratingów (SEC-IRBA)  Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259 i art. 260 CRR. |
| 790 | 1.8.5.1.1 Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. a) i art. 259 CRR. |
| 800 | 1.8.5.1.2 Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259 i art. 260 CRR.  W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR. |
| 810 | 1.8.5.2 Metoda standardowa (SEC-SA)  Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 254 ust. 6, art. 261, 262 i 269 CRR. |
| 820 | 1.8.5.2.1 Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 254 ust. 6, art. 261 i 269 CRR. |
| 830 | 1.8.5.2.2 Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 261 i 262 CRR.  W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR. |
| 840 | 1.8.5.3 Metoda zewnętrznych ratingów (SEC-ERBA)  Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263 i 264 CRR |
| 850 | 1.8.5.3.1 Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263 CRR |
| 860 | 1.8.5.3.2 Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263 i 264 CRR  W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR. |
| 870 | 1.8.5.4 Metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)  Art. 254 ust. 5, art. 265 i 266 CRR |
| 880 | 1.8.5.4.1 Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 5, art. 265 i 266 CRR |
| 890 | 1.8.5.4.2 Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 5, art. 265 i 266 CRR  W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR. |
| 900 | 1.8.5.5 Inne (RW = 1 250 %)  Art. 254 ust. 7 CRR |
| 910–1040 | 1.8.6 W tym: łączna kwota ekspozycji na ryzyko dla ryzyka pozycji: rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne związane z instrumentami sekurytyzacyjnymi (zmienione ramy sekurytyzacji)  Instytucje podają informacje w wierszach 910–1040 według stanu na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r.  W wierszach 910–1040 uwzględnia się kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym, których łączną kwotę ekspozycji na ryzyko oblicza się zgodnie z przepisami CRR. Pozycji sekurytyzacyjnych podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego zgodnie z art. 338 zmienionego CRR nie zgłasza się jednak w tych wierszach, lecz we wzorze MKR SA CTP.  Zgłaszane kwoty muszą odpowiadać łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko będącej iloczynem wymogów w zakresie funduszy własnych obliczonych zgodnie z art. 337 CRR i liczby 12,5. W zgłaszanej kwocie uwzględnia się mającą zastosowanie łączną wagę ryzyka zgodnie z art. 337 ust. 3 CRR, jak również ograniczenie wymogu w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do pozycji netto zgodnie z art. 335 CRR.  Zgodnie z wyznaczonymi wagami ryzyka na podstawie art. 337 CRR za metodę stosowaną do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla instrumentów w portfelu handlowym, które są pozycjami sekurytyzacyjnymi, przyjmuje się metodę, którą instytucja zastosowałaby do pozycji w swoim portfelu bankowym. |
| 910 | 1.8.6 W tym: łączna kwota ekspozycji na ryzyko dla ryzyka pozycji: Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne związane z instrumentami sekurytyzacyjnymi (zmienione ramy sekurytyzacji)  Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i), art. 92 ust. 4, art. 335 i 337 CRR |
| 920 | 1.8.6.1 Metoda wewnętrznych ratingów (SEC-IRBA)  Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259, 260 i 337 CRR |
| 930 | 1.8.6.1.1 Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259 i 337 CRR |
| 940 | 1.8.6.1.2 Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259, 260 i 337 CRR  W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR. |
| 950 | 1.8.6.2 Metoda standardowa (SEC-SA)  Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 254 ust. 6, art. 261, 262, 269 i 337 CRR |
| 960 | 1.8.6.2.1 Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 254 ust. 6, art. 261, 269 i 337 CRR |
| 970 | 1.8.6.2.2 Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 261, 262 i 337 CRR  W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR. |
| 980 | 1.8.6.3 Metoda zewnętrznych ratingów (SEC-ERBA)  Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263, 264 i 337 CRR |
| 990 | 1.8.6.3.1 Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263 i 337 CRR |
| 1000 | 1.8.6.3.2 Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263, 264 i 337 CRR  W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR. |
| 1010 | 1.8.6.4 Metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)  Art. 254 ust. 5, art. 265, 266 i 337 CRR |
| 1020 | 1.8.6.4.1 Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 5, art. 265, 266 i 337 CRR |
| 1030 | 1.8.6.4.2 Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału  Art. 254 ust. 5, art. 265, 266 i 337 CRR  W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR. |
| 1040 | 1.8.6.5 Inne (RW = 1 250 %)  Art. 254 ust. 7, art. 337 CRR |

1.4 C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | |
| 010 | 1 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I  Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR  Współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |
| 020 | 2 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I  Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR (4,5 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika. |
| 030 | 3 Współczynnik kapitału Tier I  Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR  Współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |
| 040 | 4 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I  Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR (6 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika. |
| 050 | 5 Łączny współczynnik kapitałowy  Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR.  Łączny współczynnik kapitałowy stanowi fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |
| 060 | 6 Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału  Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru funduszy własnych w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika. |
| 130 | 13 Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR; 2. współczynnika dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (wymogi filaru 2 – P2R) ustalonego zgodnie z kryteriami określonymi w „Wytycznych EUNB w sprawie wspólnych procedur i metod dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej i nadzorczych testów warunków skrajnych” (*EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* (EBA SREP GL)).   Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 EBA SREP GL.  Jeżeli właściwy organ nie wskazał dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |
| 140 | 13\* TSCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika kapitału podstawowego Tier I (4,5 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR; 2. części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 130 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I.   Jeżeli właściwy organ nie wskazał dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które mają być utrzymywane w postaci kapitału podstawowego Tier I, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |
| 150 | 13\*\* TSCR: składający się z kapitału Tier I  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika kapitału Tier I (6 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR; 2. części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 130 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I.   Jeżeli właściwy organ nie wskazał dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które mają być utrzymywane w postaci kapitału Tier I, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |
| 160 | 14 Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu 130; 2. współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.   Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 1.2 EBA SREP GL.  Jeżeli żaden wymóg bufora nie ma zastosowania, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |
| 170 | 14\* OCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika TSCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 140; 2. współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.   Jeżeli żaden wymóg bufora nie ma zastosowania, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |
| 180 | 14\*\* OCR: składający się z kapitału Tier I  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika TSCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 150; 2. współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.   Jeżeli żaden wymóg bufora nie ma zastosowania, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |
| 190 | 15 Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G)  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika OCR, o którym mowa w wierszu 160; 2. w stosownych przypadkach wytycznych filaru 2 (P2G), jak określono w EBA SREP GL. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.   Jeżeli właściwy organ nie wskazał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |
| 200 | 15\* OCR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika OCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 170; 2. w stosownych przypadkach, części P2G, o którym mowa w wierszu 190 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.   Jeżeli właściwy organ nie wskazał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |
| 210 | 15\*\* OCR i P2G: składające się z kapitału Tier I  Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika OCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 180; 2. w stosownych przypadkach, części P2G, o którym mowa w wierszu 190 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.   Jeżeli właściwy organ nie wskazał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i). |

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | |
| 010 | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem  Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym. |
| 020 | 1.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności  Art. 39 ust. 2 CRR  Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które nie opierają się na przyszłej rentowności, a tym samym podlegają zastosowaniu wagi ryzyka. |
| 030 | 1.2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych  Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR  Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności, ale nie wynikają z różnic przejściowych, i tym samym nie są objęte żadnymi progami (tj. są w całości odliczane od kapitału podstawowego Tier I). |
| 040 | 1.3 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych  Art. 36 ust. 1 lit. c); art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) CRR  Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności i wynikają z różnic przejściowych, a tym samym ich odliczenie od kapitału podstawowego Tier I jest objęte progami wynoszącymi 10 % i 17,65 % określonymi w art. 48 CRR. |
| 050 | 2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem  Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym. |
| 060 | 2.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności  Art. 38 ust. 3 i 4 CRR  Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w przypadku których warunki określone w art. 38 ust. 3 i 4 CRR nie są spełnione. Pozycja ta obejmuje zatem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które pomniejszają kwotę wartości firmy, inne wartości niematerialne i prawne lub odliczane obowiązkowo aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgłaszane odpowiednio w pozycjach CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oraz 1.1.1.14.2. |
| 070 | 2.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności  Art. 38 CRR |
| 080 | 2.2.1 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych  Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR  Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i nie są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR. |
| 090 | 2.2.2 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych  Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR  Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR. |
| 093 | 2A Nadpłaty podatku i straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata  Art. 39 ust. 1 CRR  Kwota nadpłat podatku i strat podatkowych przeniesionych na poprzednie lata, która nie jest odliczana od funduszy własnych zgodnie z art. 39 ust. 1 CRR; zgłoszona kwota jest kwotą przed zastosowaniem wag ryzyka. |
| 096 | 2B Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %  Art. 48 ust. 4 CRR  Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 48 ust. 1 CRR, ale podlegają wadze ryzyka równej 250 % zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, z uwzględnieniem wpływu art. 470 CRR. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka. |
| 097 | 2C Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %  Art. 469 ust. 1 lit. d), art. 470, art. 472 ust. 5 i art. 478 CRR  Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. d) i art. 470 CRR, ale podlegają wadze ryzyka równej 0 % zgodnie z art. 472 ust. 5 CRR. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka. |
| 100 | 3. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB  Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 110 | 3.1 Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty  Art. 159 CRR  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 120 | 3.1.1 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego  Art. 159 CRR  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 130 | 3.1.2 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego  Art. 159 CRR  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 131 | 3.1.3 Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych  Art. 34, 110 i 159 CRR.  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 140 | 3.2 Oczekiwane uznane straty razem  Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| 145 | 4 Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB  Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 150 | 4.1 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób  Art. 159 CRR  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 155 | 4.2 Oczekiwane uznane straty razem  Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR  Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| 160 | 5 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II  Art. 62 lit. d) CRR  Zgodnie z art. 62 lit. d) CRR w przypadku instytucji stosujących metodę IRB nadwyżka rezerwy (w stosunku do oczekiwanych strat) kwalifikująca się do włączenia do kapitału Tier II wynosi 0,6 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych zgodnie z metodą IRB.  Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 0,6 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu. |
| 170 | 6 Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem  Art. 62 lit. c) CRR  Pozycja ta obejmuje korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed uwzględnieniem pułapu.  Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi. |
| 180 | 7 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II  Art. 62 lit. c) CRR  Zgodnie z art. 62 lit. c) CRR korekty z tytułu ryzyka kredytowego kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II mogą wynosić maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.  Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 1,25 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu. |
| 190 | 8 Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 46 ust. 1 lit. a) CRR  Pozycja ta zawiera próg, do którego nie odlicza się udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %. |
| 200 | 9 Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I  Art. 48 ust. 1 lit. a) i b) CRR  Pozycja ta zawiera wynoszący 10 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych.  Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %. |
| 210 | 10 Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I  Art. 48 ust. 1 CRR  Pozycja ta zawiera wynoszący 17,65 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, który to próg stosuje się po zastosowaniu progu wynoszącego 10 %.  Próg oblicza się w taki sposób, aby kwota tych dwóch uznanych pozycji nie przekroczyła 15 % ostatecznego kapitału podstawowego Tier I, tj. kapitału podstawowego Tier I obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych. |
| 225 | 11.1 Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym  Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a) |
| 226 | 11.2 Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami  Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) |
| 230 | 12 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich  Art. 44–46 i art. 49 CRR |
| 240 | 12.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 44, 45, 46 i 49 CRR |
| 250 | 12.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 44, 46 i 49 CRR  Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:  a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;  b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz  c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR. |
| 260 | 12.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 45 CRR  Art. 45 CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 270 | 12.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 44 i 45 CRR |
| 280 | 12.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 44 i 45 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.  Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane. |
| 290 | 12.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 CRR  Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 291 | 12.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR |
| 292 | 12.3.2 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR |
| 293 | 12.3.3 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR |
| 300 | 13 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich  Art. 58–60 CRR |
| 310 | 13.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 58 i 59 oraz art. 60 ust. 2 CRR |
| 320 | 13.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 58 i art. 60 ust. 2 CRR  Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:  a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz  b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR. |
| 330 | 13.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 59 CRR  Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 340 | 13.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 CRR |
| 350 | 13.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.  Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane. |
| 360 | 13.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 CRR  Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 361 | 13.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR |
| 362 | 13.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR |
| 363 | 13.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR |
| 370 | 14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich  Art. 68–70 CRR |
| 380 | 14.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 68 i 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR |
| 390 | 14.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 68 i art. 70 ust. 2 CRR  Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:  a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz  b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR. |
| 400 | 14.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 69 CRR  Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 410 | 14.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR |
| 420 | 14.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 68 i 69 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.  Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane. |
| 430 | 14.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 69 CRR  Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 431 | 14.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR |
| 432 | 14.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR |
| 433 | 14.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR |
| 440 | 15 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich  Art. 44, 45, 47 i 49 CRR |
| 450 | 15.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 44, 45, 47 i 49 CRR |
| 460 | 15.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 44, 45, 47 i 49 CRR  Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:  a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;  b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz  c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR. |
| 470 | 15.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 45 CRR  Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 480 | 15.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 44 i 45 CRR |
| 490 | 15.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 44 i 45 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.  Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane. |
| 500 | 15.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 CRR  Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 501 | 15.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR |
| 502 | 15.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR |
| 503 | 15.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR |
| 510 | 16 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich  Art. 58 i 59 CRR |
| 520 | 16.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 58 i 59 CRR |
| 530 | 16.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 58 CRR  Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:  a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 56 lit. d)); oraz  b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR. |
| 540 | 16.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 59 CRR  Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 550 | 16.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 CRR |
| 560 | 16.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.  Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane. |
| 570 | 16.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 CRR  Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 571 | 16.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR |
| 572 | 16.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR |
| 573 | 16.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR |
| 580 | 17 Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich  Art. 68 i 69 CRR |
| 590 | 17.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 68 i 69 CRR |
| 600 | 17.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 68 CRR  Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:  a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 66 lit. d)); oraz  b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR. |
| 610 | 17.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 69 CRR  Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 620 | 17.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 68 i 69 CRR |
| 630 | 17.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 68 i 69 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.  Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane. |
| 640 | 17.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 69 CRR  Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok. |
| 641 | 17.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR |
| 642 | 17.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR |
| 643 | 17.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej  Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR |
| 650 | 18 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji  Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 CRR |
| 660 | 19 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji  Art. 60 ust. 4 CRR |
| 670 | 20 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji  Art. 70 ust. 4 CRR |
| 680 | 21 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu  Art. 79 CRR  Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.  Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 12.1. |
| 690 | 22 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu  Art. 79 CRR  Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.  Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 15.1. |
| 700 | 23 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu  Art. 79 CRR  Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.  Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 13.1. |
| 710 | 24 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu  Art. 79 CRR  Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.  Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 16.1. |
| 720 | 25 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu  Art. 79 CRR  Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.  Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 14.1. |
| 730 | 26 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu  Art. 79 CRR  Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.  Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 17.1. |
| 740 | 27 Wymóg połączonego bufora  Art. 128 pkt 6 CRD |
| 750 | Bufor zabezpieczający  Art. 128 ust. 1 i art. 129 CRD  Zgodnie z art. 129 ust. 1 bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce. |
| 760 | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego  Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR  W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 poza buforem zabezpieczającym.  Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy. |
| 770 | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny  Art. 128 ust. 2 oraz art. 130 i art. 135–140 CRD  Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy. |
| 780 | Bufor ryzyka systemowego  Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD  Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy. |
| 800 | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym  Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD  Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy. |
| 810 | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym  Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD  Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy. |
| 820 | 28 Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II  Art. 104 ust. 2 CRD  Jeżeli właściwy organ uzna, że instytucja musi obliczyć dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z powodów związanych z filarem II, te dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się w tej komórce. |
| 830 | 29 Kapitał założycielski  Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR |
| 840 | 30 Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich  Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR |
| 850 | 31 Zagraniczne pierwotne ekspozycje  Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.  Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę. |
| 860 | 32 Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji  Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.  Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę. |
| 870 | Korekty sumy funduszy własnych  Art. 500 ust. 4 CRR  W pozycji tej zgłasza się różnicę między kwotą zgłoszoną w pozycji 880 a łączną wartością funduszy własnych na podstawie CRR.  W przypadku zastosowania alternatywnych wymogów według metody standardowej (art. 500 ust. 2 CRR) wiersz ten pozostawia się niewypełniony. |
| 880 | Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I  Art. 500 ust. 4 CRR  W tej pozycji zgłasza się łączną kwotę funduszy własnych zgodnie z CRR skorygowaną zgodnie z art. 500 ust. 4 CRR (tzn. w pełni skorygowaną w celu uwzględnienia różnic między obliczaniem funduszy własnych zgodnie z dyrektywą 93/6/EWG i dyrektywą 2000/12/WE w brzmieniu, w jakim dyrektywy te obowiązywały przed dniem 1 stycznia 2007 r., a obliczaniem funduszy własnych zgodnie z CRR w wyniku oddzielnych sposobów ujęcia straty oczekiwanej i straty nieoczekiwanej na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR).  W przypadku zastosowania alternatywnych wymogów według metody standardowej (art. 500 ust. 2 CRR) wiersz ten pozostawia się niewypełniony. |
| 890 | Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I  Art. 500 ust. 1 lit. b) CRR  W tej pozycji zgłasza się kwotę funduszy własnych, które instytucja zobowiązana jest utrzymywać zgodnie z art. 500 ust. 1 lit. b) CRR (tzn. 80 % łącznej minimalnej kwoty funduszy własnych, które instytucja zobowiązana byłaby posiadać zgodnie z art. 4 dyrektywy 93/6/EWG w brzmieniu, w jakim ta dyrektywa i dyrektywa 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 marca 2000 r. odnosząca się do podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe obowiązywały przed styczniem 2007 r.). |
| 900 | Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej  Art. 500 ust. 2 i 3 CRR  W tej pozycji zgłasza się kwotę funduszy własnych, które instytucja zobowiązana jest utrzymywać zgodnie z art. 500 ust. 2 CRR (tzn. 80 % funduszy własnych, które instytucja musiałaby utrzymywać na mocy art. 92, przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 oraz, w stosownych przypadkach, z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 lub 3 CRR zamiast zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 lub, w stosownych przypadkach, częścią trzecią tytuł III rozdział 4 CRR). |
| 910 | Niedobór łącznych funduszy własnych w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I lub wymogów alternatywnych według metody standardowej  Art. 500 ust. 1 lit. b) i art. 500 ust. 2 CRR  W wierszy tym podaje się:  - jeżeli zastosowano art. 500 ust. 1 lit. b) CRR, a wiersz 880 < wiersz 890:  różnicę między wierszem 890 i wierszem 880  - lub jeżeli zastosowano art. 500 ust. 2 CRR, a wiersz 010 w C 01.00 < wiersz 900 w C 04.00: różnicę między wierszem 900 w C 04.00 i wierszem 010 w C 01.00 |

1.6 PRZEPISY PRZEJŚCIOWE oraz INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5)

1.6.1 Uwagi ogólne

15. Wzór CA5 zawiera podsumowanie obliczeń składników funduszy własnych i odliczeń podlegających przepisom przejściowym określonym w art. 465–491 CRR.

16. Struktura CA5 jest następująca:

a) wzór 5.1 zawiera podsumowanie całkowitych korekt, których należy dokonać w odniesieniu do różnych elementów funduszy własnych (zgłoszonych w CA1 zgodnie z przepisami końcowymi) wskutek stosowania przepisów przejściowych. Elementy tej tabeli są przedstawiane jako „korekty” różnych składników kapitału w CA1, aby odzwierciedlić w składnikach funduszy własnych skutki przepisów przejściowych;

b) wzór 5.2 zawiera dalsze szczegóły dotyczące obliczania tych instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które nie stanowią pomocy państwa.

17. Instytucje zgłaszają w pierwszych czterech kolumnach korekty kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II, a także kwotę, którą należy traktować jako aktywa ważone ryzykiem. Instytucje są również zobowiązane do zgłaszania w kolumnie 050 mającej zastosowanie wartości procentowej, a w kolumnie 060 uznanej kwoty bez uwzględnienia przepisów przejściowych.

18. Instytucje zgłaszają elementy w CA5 wyłącznie w okresie, w którym zastosowanie mają przepisy przejściowe zgodnie z częścią dziesiątą CRR.

19. Niektóre przepisy przejściowe zobowiązują do odliczeń od kapitału Tier I. W takim przypadku kwota rezydualna odliczenia lub odliczeń stosuje się do kapitału Tier I, a jeżeli kapitał dodatkowy Tier I jest niewystarczający do absorpcji tej kwoty, wówczas nadwyżkę odlicza się od kapitału podstawowego Tier I.

1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

20. Instytucje zgłaszają w tabeli 5.1 przepisy przejściowe dotyczące składników funduszy własnych zgodnie z art. 465–491 CRR w porównaniu do stosowania przepisów końcowych określonych w części drugiej tytuł II CRR.

21. Instytucje zgłaszają w wierszach 020–060 informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych. Dane liczbowe, które należy zgłosić w kolumnach 010–030 w wierszu 060 w CA 5.1, można uzyskać na podstawie odpowiednich sekcji CA 5.2.

22. W wierszach 070–092 instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących udziałów mniejszości i instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne (zgodnie z art. 479 i 480 CRR).

23. W wierszu 100 i w dalszych wierszach instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących niezrealizowanych zysków i strat, odliczeń, jak również dodatkowych filtrów i odliczeń.

24. Może się zdarzyć, że odliczenia od kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I lub kapitału Tier II wynikające z przepisów przejściowych przekraczają kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I lub kapitał Tier II instytucji. Taki skutek – jeżeli wynika z przepisów przejściowych – zgłasza się we wzorze CA1, wykorzystując odpowiednie komórki. W konsekwencji korekty w kolumnach wzoru CA5 nie obejmują żadnych efektów zewnętrznych w przypadku niewystarczającego dostępnego kapitału.

1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | |
| 010 | Korekty w kapitale podstawowym Tier I |
| 020 | Korekty w kapitale dodatkowym Tier I |
| 030 | Korekty w kapitale Tier II |
| 040 | Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem  Kolumna 040 zawiera odpowiednie kwoty stanowiące korektę łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 3 CRR, w wyniku zastosowania przepisów przejściowych. Zgłoszone kwoty uwzględniają zastosowanie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 lub części trzeciej tytuł IV zgodnie z art. 92 ust. 4 CRR. Oznacza to, że kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 zgłasza się jako kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, natomiast kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł IV muszą odpowiadać wymogom w zakresie funduszy własnych pomnożonym przez 12,5.  Chociaż kolumny 010–030 są bezpośrednio związane ze wzorem CA1, korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko nie są bezpośrednio powiązane z odpowiednimi wzorami dotyczącymi ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko wynikające z przepisów przejściowych, korekty te ujmuje się bezpośrednio we wzorach CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU lub MKR IM. Dodatkowo skutki te zgłasza się w kolumnie 040 wzoru CA5.1. W konsekwencji kwoty te są jedynie pozycjami uzupełniającymi. |
| 050 | Mająca zastosowanie wartość procentowa |
| 060 | Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi  Kolumna 060 obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych. Tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | |
| 010 | 1. Korekty razem  Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt |
| 020 | 1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych  Art. 483–491 CRR  Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek instrumentów podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych w różnych rodzajach kapitału. |
| 030 | 1.1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa  Art. 483 CRR |
| 040 | 1.1.1.1 Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE  Art. 483 ust. 1, 2, 4 i 6 CRR |
| 050 | 1.1.1.2 Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych  Art. 483 ust. 1, 3, 5, 7 i 8 CRR |
| 060 | 1.1.2 Instrumenty niestanowiące pomocy państwa  Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 tabeli CA 5.2. |
| 070 | 1.2 Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty  Art. 479 i 480 CRR  Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszości kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier I; kwalifikujących się instrumentów w kapitale Tier I uznanych za skonsolidowany kapitał dodatkowy Tier I; oraz kwalifikujących się funduszy własnych uznanych za skonsolidowany kapitał Tier II. |
| 080 | 1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości  Art. 479 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest kwota kwalifikująca się jako rezerwy skonsolidowane zgodnie z poprzednim rozporządzeniem. |
| 090 | 1.2.2 Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym  Art. 84 i 480 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych. |
| 091 | 1.2.3 Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym  Art. 85 i 480 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych. |
| 092 | 1.2.4 Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym  Art. 87 i 480 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych. |
| 100 | 1.3 Inne korekty w okresie przejściowym  Art. 467–478 i art. 481 CRR  Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt w okresie przejściowym w odliczeniach różnych rodzajów kapitału, niezrealizowanych zyskach i stratach, dodatkowych filtrach i odliczeniach oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt. |
| 110 | 1.3.1 Niezrealizowane zyski i straty  Art. 467 i 468 CRR  Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej. |
| 120 | 1.3.1.1 Niezrealizowane zyski  Art. 468 ust. 1 CRR |
| 130 | 1.3.1.2 Niezrealizowane straty  Art. 467 ust. 1 CRR |
| 133 | 1.3.1.3 Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39  Art. 468 CRR |
| 136 | 1.3.1.4 Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39  Art. 467 CRR |
| 138 | 1.3.1.5 Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi  Art. 468 CRR |
| 140 | 1.3.2 Odliczenia  Art. 36 ust. 1 oraz art. 469–478 CRR  Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla odliczeń. |
| 150 | 1.3.2.1. Straty za bieżący rok obrachunkowy  Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 i art. 478 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.  Jeżeli firmy były zobowiązane jedynie do odliczenia istotnych strat:  • w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu była „istotna”, cała kwota rezydualna zostałaby odliczona od kapitału Tier I; lub  • w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu nie była „istotna”, kwota rezydualna nie zostałaby odliczona. |
| 160 | 1.3.2.2. Wartości niematerialne i prawne  Art. 36 ust. 1 lit. b), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 4 i art. 478 CRR  Przy określaniu kwoty wartości niematerialnych i prawnych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 37 CRR.  Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) CRR. |
| 170 | 1.3.2.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych  Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 i art. 478 CRR  Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 38 CRR dotyczące zmniejszenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego o rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota zgodnie z art. 469 ust. 1 CRR. |
| 180 | 1.3.2.4. Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB  Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 6 i art. 478 CRR  Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianego niedoboru rezerwy na oczekiwane straty według metody IRB, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 40 CRR.  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) CRR. |
| 190 | 1.3.2.5. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami  Art. 33 ust. 1 lit. e), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 7 oraz art. 473 i 478 CRR  Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 41 CRR.  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. e) CRR. |
| 194 | 1.3.2.5.\* W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia  Art. 473 CRR |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna  Art. 473 CRR |
| 200 | 1.3.2.6. Instrumenty własne  Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I  Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR  Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 42 CRR.  Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od charakteru instrumentu, instytucje dzielą udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym na udziały „bezpośrednie” i „pośrednie”.  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe  Art. 469 ust. 1 lit. b) i art. 472 ust. 8 lit. a) CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* W tym: pośrednie udziały kapitałowe  Art. 469 ust. 1 lit. b) i art. 472 ust. 8 lit. b) CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 56 lit. a), art. 474, art. 475 ust. 2 i art. 478 CRR  Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 57 CRR.  Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 475 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na udziały „bezpośrednie” i „pośrednie” w instrumentach dodatkowych w Tier I.  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. a) CRR. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) oraz art. 475 ust. 2 lit. a) CRR. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* W tym: pośrednie udziały kapitałowe  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) oraz art. 475 ust. 2 lit. b) CRR. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Instrumenty własne w kapitale Tier II  Art. 66 lit. a), art. 476, art. 477 ust. 2 i art. 478 CRR  Przy określaniu kwoty udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 67 CRR.  Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 477 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na „bezpośrednie” i „pośrednie” udziały w instrumentach własnych w Tier II.  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. a) CRR. |
| 231 | W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) oraz art. 477 ust. 2 lit. a) CRR |
| 232 | W tym: pośrednie udziały kapitałowe  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) oraz art. 477 ust. 2 lit. b) CRR |
| 240 | 1.3.2.7. Krzyżowe powiązania kapitałowe  Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od tego, czy udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II w podmiocie sektora finansowego uważa się za istotne czy nie (art. 472 ust. 9, art. 475 ust. 3 i art. 477 ust. 3 CRR), instytucje dzielą krzyżowe powiązania kapitałowe na inwestycje znaczne i nieznaczne. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I  Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. a) i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. b) i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR |
| 280 | 1.3.2.7.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. b) CRR. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. b) oraz art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR |
| 310 | 1.3.2.7.3 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II  Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. b) CRR. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. b) oraz art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR |
| 340 | 1.3.2.8. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty |
| 350 | 1.3.2.8.1 Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 36 ust. 1 lit. h), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 10 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h) CRR. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 56 lit. c), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. c) CRR. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 66 lit. c), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. c) CRR. |
| 380 | 1.3.2.9 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 470 ust. 2 i 3 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: Art. 470 ust. 1 CRR |
| 385 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych  Art. 469 ust. 1 lit. c), art. 478 i art. 472 ust. 5 CRR  Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, która przekracza próg 10 % określony w art. 470 ust. 2 lit. a) CRR. |
| 390 | 1.3.2.10 Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty |
| 400 | 1.3.2.10.1 Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 11 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) CRR. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 56 lit. d), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. d) CRR. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  Art. 66 lit. d), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR  Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. d) CRR. |
| 425 | 1.3.2.11 Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I  Art. 471 CRR |
| 430 | 1.3.3 Dodatkowe filtry i odliczenia  Art. 481 CRR  Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla dodatkowych filtrów i odliczeń.  Zgodnie z art. 481 CRR instytucje zgłaszają w pozycji 1.3.3 informacje odnoszące się do filtrów i odliczeń wymaganych na mocy krajowych środków transpozycji w odniesieniu do art. 57 i 66 dyrektywy 2006/48/WE oraz w odniesieniu do art. 13 i 16 dyrektywy 2006/49/WE, i które nie są wymagane zgodnie z częścią drugą. |
| 440 | 1.3.4 Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym  Instytucje zgłaszają informacje dotyczące korekt wynikających z MSSF 9 w okresie przejściowym zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa. |

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)

25. Instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które to instrumenty nie stanowią pomocy państwa (art. 484–491 CRR).

1.6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | |
| 010 | Kwota instrumentów plus powiązane ażio emisyjne  Art. 484 ust. 3–5 CRR  Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane ażio emisyjne. |
| 020 | Podstawa obliczania limitu  Art. 486 ust. 2–4 CRR |
| 030 | Mająca zastosowanie wartość procentowa  Art. 486 ust. 5 CRR |
| 040 | Poziom  Art. 486 ust. 2–5 CRR |
| 050 | (-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych  Art. 486 ust. 2–5 CRR |
| 060 | Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych  Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA 5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | |
| 010 | 1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE  Art. 484 ust. 3 CRR  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne. |
| 020 | 2. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489  Art. 484 ust. 4 CRR |
| 030 | 2.1 Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia  Art. 484 ust. 4 i art. 489 CRR  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne. |
| 040 | 2.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia  Art. 489 CRR |
| 050 | 2.2.1 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności  Art. 489 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne. |
| 060 | 2.2.2 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności  Art. 489 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne. |
| 070 | 2.2.3 Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności  Art. 489 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne. |
| 080 | 2.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych  Art. 487 ust. 1 CRR  Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I. |
| 090 | 3. Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490  Art. 484 ust. 5 CRR |
| 100 | 3.1 Pozycje bez zachęty do umorzenia razem  Art. 490 CRR |
| 110 | 3.2 Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia  Art. 490 CRR |
| 120 | 3.2.1 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności  Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne. |
| 130 | 3.2.2 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności  Art. 490 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne. |
| 140 | 3.2.3 Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności  Art. 490 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne. |
| 150 | 3.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych  Art. 487 ust. 2 CRR  Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale Tier II. |

2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

2.1. Uwagi ogólne

26. Wzory C 06.01 i C 06.02 zgłasza się, gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane na zasadzie skonsolidowanej. Wzór ten składa się z czterech części, które służą gromadzeniu różnych informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach (w tym instytucji sprawozdającej) objętych zakresem konsolidacji.

a) podmioty objęte zakresem konsolidacji;

b) szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy;

c) informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy;

d) informacje na temat buforów kapitałowych.

27. Instytucje objęte odstępstwem na mocy art. 7 CRR zgłaszają wyłącznie kolumny 010–060 i 250–400.

28. Zgłoszone wartości uwzględniają wszystkie mające zastosowanie przepisy przejściowe CRR, które mają zastosowanie na odpowiedni dzień sprawozdawczy.

2.2. Szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy

29. Druga część tego wzoru (szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy) w kolumnach 070–210 służy gromadzeniu informacji na temat instytucji kredytowych oraz innych regulowanych instytucji sektora finansowego, które efektywnie i indywidualnie podlegają określonym wymogom dotyczącym wypłacalności. W odniesieniu do każdego z tych podmiotów objętych zakresem sprawozdawczości przewidziano wymogi w zakresie funduszy własnych dla każdej kategorii ryzyka i funduszy własnych dla celów wypłacalności.

30. W przypadku proporcjonalnej konsolidacji udziałów kapitałowych dane liczbowe odnoszące się do wymogów w zakresie funduszy własnych i do funduszy własnych odzwierciedlają odpowiednie proporcjonalne kwoty.

2.3. Informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy

31. Celem trzeciej części tego wzoru (informacje na temat wkładów wszystkich podmiotów na rzecz wypłacalności grupy w zakresie konsolidacji na podstawie CRR, w tym podmiotów, które nie podlegają indywidualnie określonym wymogom dotyczącym wypłacalności), obejmującej kolumny 250–400, jest zidentyfikowanie tych podmiotów w obrębie grupy, które generują ryzyko i pozyskują fundusze własne z rynku, w oparciu o dane, które są łatwo dostępne lub które można łatwo przetworzyć bez konieczności odtwarzania współczynnika kapitałowego na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej. Na poziomie podmiotu zarówno dane liczbowe dotyczące ryzyka, jak i dane liczbowe dotyczące funduszy własnych są wkładami do danych liczbowych dotyczących grupy, a nie elementami wskaźnika wypłacalności na zasadzie nieskonsolidowanej, i dlatego nie można ich ze sobą porównywać.

32. Trzecia część obejmuje również kwoty udziałów mniejszości, kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikującego się kapitału Tier II uznane w skonsolidowanych funduszach własnych.

33. Jako że trzecia część wzoru odnosi się do „wkładów”, dane liczbowe, które należy w niej zgłosić, w stosownych przypadkach odracza się na podstawie danych liczbowych zgłoszonych w kolumnach dotyczących szczegółowych informacji na temat wypłacalności grupy.

34. Obowiązuje zasada usuwania krzyżowych ekspozycji w obrębie tej samej grupy w sposób jednolity zarówno pod względem ryzyka, jak i funduszy własnych, co ma na celu uwzględnienie kwot zgłoszonych w skonsolidowanym wzorze CA grupy poprzez dodanie kwot zgłoszonych dla każdego podmiotu we wzorze dotyczącym wypłacalności grupy. W przypadkach, w których nie przekroczono progu wynoszącego 1 %, bezpośrednie powiązanie ze wzorem CA jest niemożliwe.

35. Instytucje określają najodpowiedniejszą metodę podziału podmiotów, aby wziąć pod uwagę ewentualne efekty dywersyfikacji dla ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego.

36. Możliwe jest włączenie jednej grupy skonsolidowanej do innej grupy skonsolidowanej. W takim przypadku informacje dotyczące podmiotów w obrębie podgrupy są zgłaszane w odniesieniu do poszczególnych podmiotów we wzorze GS dla całej grupy, nawet jeżeli sama podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości. Jeżeli dana podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości, zgłasza ona również wzór GS w odniesieniu do poszczególnych podmiotów, mimo iż informacje te są włączone do wzoru GS dla grupy skonsolidowanej wyższego szczebla.

37. Instytucja zgłasza dane dotyczące wkładu podmiotu, jeżeli jego wkład w łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przekracza 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy lub jeżeli jego wkład w łączne fundusze własne przekracza 1 % łącznych funduszy własnych grupy. Progu tego nie stosuje się w przypadku jednostek zależnych lub podgrup, które zapewnią grupie fundusze własne (w postaci udziałów mniejszości lub kwalifikujących się instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II uwzględnionych w funduszach własnych).

2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – Razem (GS razem)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 250–400 | PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI  Zob. instrukcje dla C 06.02 |
| 410–480 | BUFORY KAPITAŁOWE  Zob. instrukcje dla C 06.02 |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| 010 | RAZEM  Pozycja „Razem” stanowi sumę wartości liczbowych zgłaszanych we wszystkich wierszach wzoru C 06.02. |

2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 010–060 | PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI  Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR. |
| 010 | NAZWA  Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji. |
| 020 | KOD  Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.  Kod przypisany podmiotowi objętemu zakresem konsolidacji.  Rzeczywista struktura kodu jest uzależniona od systemu sprawozdawczości krajowej. |
| 025 | KOD LEI  Kod LEI oznacza kod identyfikujący podmiot prawny w ramach systemu kodów referencyjnych zaproponowanego przez Radę Stabilności Finansowej i zatwierdzonego przez grupę G20 w celu stworzenia systemu niepowtarzalnych, międzynarodowych identyfikatorów stron transakcji finansowych.  Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI kontrahentom nadawane są kody pre-LEI przez lokalną jednostkę operacyjną (LOU – Local Operational Unit) autoryzowaną przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROC – Regulatory Oversight Committee; więcej informacji można znaleźć na stronie www.leiroc.org).  Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta. |
| 030 | INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE)  „TAK” zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z CRR i CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea.  W pozostałych przypadkach zgłasza się „NIE”.   Udziały mniejszości:  Art. 81 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 82 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) CRR  W odniesieniu do udziałów mniejszości oraz instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I i kapitale Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne, jednostki zależne, których instrumenty mogą być uznawane, są instytucjami lub przedsiębiorstwami, które ze względu na mające zastosowanie prawo krajowe podlegają wymogom CRR. |
| 035 | RODZAJ PODMIOTU  Rodzaj podmiotu zgłasza się w oparciu o następujące kategorie:  a) instytucja kredytowa  art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR;  b) firma inwestycyjna  art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR;  c) instytucja finansowa (inna)  art. 4 ust. 1 pkt 20, 21 i 26 CRR  Instytucje finansowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 26 CRR, których nie uwzględniono w żadnej z kategorii wymienionych w lit. d), f) lub g);  d) finansowa spółka holdingowa (o działalności mieszanej)  art. 4 ust. 1 pkt 20 i 21 CRR;  e) przedsiębiorstwo usług pomocniczych  art. 4 ust. 1 pkt 18 CRR;  f) jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE)  art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR;  g) przedsiębiorstwo emitujące obligacje zabezpieczone  Podmiot utworzony w celu emisji obligacji zabezpieczonych lub utrzymywania zabezpieczenia ustanowionego w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych, jeżeli nie uwzględniono go w żadnej z kategorii wymienionych w lit. a), b) lub d)–f) powyżej;  h) inny rodzaj podmiotu  Podmiot inny niż podmioty, o których mowa w lit. a)–g)  W przypadku gdy dany podmiot nie podlega CRR ani CRD, lecz podlega przepisom co najmniej równoważnym przepisom regulacji Bazylea, odpowiednią kategorię ustala się na zasadzie dołożenia wszelkich starań. |
| 040 | **ZAKRES DANYCH: na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane („SF”) LUB na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane („SP”)**  „SF” (dane na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych w pełni skonsolidowanych.  „SP” (dane na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych częściowo skonsolidowanych. |
| 050 | **KOD PAŃSTWA**  Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa zgodnie z normą ISO 3166-2. |
| 060 | UDZIAŁ WŁASNY (%)  Odsetek ten odnosi się do faktycznego udziału, jaki jednostka dominująca posiada w kapitale jednostek zależnych. W przypadku pełnej konsolidacji jednostki bezpośrednio zależnej faktyczny udział wynosi np. 70 %. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 16 CRR, podlegający zgłoszeniu udział własny w jednostce zależnej jednostki zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi. |
| 070–240 | INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH  W sekcji szczegółowych informacji (tj. w kolumnach 070–240) gromadzone są informacje wyłącznie o tych podmiotach lub podgrupach, które będąc objęte zakresem konsolidacji (część pierwsza tytuł II rozdział 2 CRR), efektywnie podlegają wymogom dotyczącym wypłacalności zgodnie z CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea (tj. podmioty lub podgrupy, w odniesieniu do których w kolumnie 030 zgłoszono „tak”).  Uwzględnia się informacje o wszystkich poszczególnych instytucjach grupy skonsolidowanej, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, niezależnie od lokalizacji tych instytucji.  Informacje przekazywane w tej części są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym instytucja prowadzi działalność (dlatego w przypadku tego wzoru nie jest konieczne przeprowadzanie podwójnych obliczeń na zasadzie indywidualnej zgodnie z zasadami instytucji dominującej). Jeżeli lokalne przepisy dotyczące wypłacalności różnią się od CRR i nie jest podany porównywalny podział, informacje te podaje się, o ile dostępne są dane o odpowiednim poziomie szczegółowości. Dlatego ta część jest faktycznym wzorem, w którym podsumowuje się obliczenia przeprowadzane przez poszczególne instytucje należące do grupy, mając na uwadze, że niektóre z tych instytucji mogą podlegać różnych przepisom dotyczącym wypłacalności.  **Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:**  W swoich obliczeniach współczynnika kapitałowego firmy inwestycyjne uwzględniają wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do stałych kosztów pośrednich zgodnie z art. 95, 96, 97 i 98 CRR.  Część łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko związana ze stałymi kosztami pośrednimi zgłasza się w kolumnie 100 części 2 tego wzoru. |
| 070 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO  Zgłaszana jest suma kolumn 080–110. |
| 080 | RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY  Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada sumie kwot ekspozycji ważonej ryzykiem, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 040 „KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA”, oraz kwotom wymogów w zakresie funduszy własnych, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 490 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY” we wzorze CA2. |
| 090 | RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW  Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” we wzorze CA2. |
| 100 | RYZYKO OPERACYJNE  Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która jest równa lub równoważna kwocie, którą należy zgłosić w wierszu 590 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO” we wzorze CA2.  W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie, w tym w wierszu 630 „DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH” we wzorze CA2. |
| 110 | KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO  Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. Jest to suma kwot z wierszy 640, 680 i 690 wzoru CA2. |
| 120–240 | SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE  Zgłaszane w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym podmiot lub podgrupa prowadzi działalność. |
| 120 | FUNDUSZE WŁASNE  Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 010 „FUNDUSZE WŁASNE” we wzorze CA1. |
| 130 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE  Art. 82 CRR  Kolumna ta dotyczy wyłącznie w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.  W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane, ażio emisyjne oraz kapitał rezerwowy) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym. |
| 140 | POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY  Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR |
| 150 | CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I  Art. 25 CRR |
| 160 | W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I  Art. 82 CRR  Kolumna ta dotyczy wyłącznie w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.  W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ażio emisyjne) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym. |
| 170 | POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE  Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR |
| 180 | KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I  Art. 50 CRR |
| 190 | W TYM: UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI  Art. 81 CRR  Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 84 ust. 3 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 84 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.  Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ażio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym. |
| 200 | POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY  Art. 84 ust. 1 lit. b) CRR |
| 210 | KAPITAŁ DODATKOWY TIER I  Art. 61 CRR |
| 220 | W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I  Art. 82 i 83 CRR  Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 85 ust. 2 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 85 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 85 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.  Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ażio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym. |
| 230 | KAPITAŁ TIER II  Art. 71 CRR |
| 240 | W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II  Art. 82 i 83 CRR  Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 87 ust. 2 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 87 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 87 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.  Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale Tier II (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ażio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.  Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych, tj. w dniu sprawozdawczym musi być uznaną kwotą. |
| 250–400 | INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY |
| 250–290 | WKŁAD W RYZYKO  Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej. |
| 250 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO  Zgłaszana jest suma kolumn 260–290. |
| 260 | RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY  Kwoty, które należy zgłosić, są kwotami ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z CRR, z wyłączeniem wszelkich kwot odnoszących się do transakcji z innymi podmiotami uwzględnionymi w obliczeniach wskaźnika wypłacalności grupy skonsolidowanej. |
| 270 | RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW  Kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się na poziomie każdego podmiotu zgodnie z CRR. Podmioty zgłaszają wkład w łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów dla grupy. Zgłoszona tu suma kwot odpowiada kwocie zgłoszonej w wierszu 520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” w sprawozdaniu skonsolidowanym. |
| 280 | RYZYKO OPERACYJNE  W przypadku metod zaawansowanego pomiaru zgłoszone kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego obejmują efekt dywersyfikacji.  W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie. |
| 290 | KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO  Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. |
| 300–400 | WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE  Celem tej części wzoru nie jest nakładanie na instytucje obowiązku przeprowadzenia pełnego obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie każdego podmiotu.  Kolumny 300–350 zgłasza się w odniesieniu do tych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w fundusze własne poprzez udziały mniejszości, kwalifikujący się kapitał Tier I lub kwalifikujące się fundusze własne. Z zastrzeżeniem progu określonego powyżej w części II rozdział 2.3 akapit ostatni, kolumny 360–400 zgłasza się dla wszystkich podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w skonsolidowane fundusze własne.  Fundusze własne wprowadzone do podmiotu przez pozostałe podmioty objęte zakresem sprawozdawczości jednostki sprawozdającej nie są brane pod uwagę. W kolumnie tej zgłasza się wyłącznie wkład netto w fundusze własne grupy, tj. przede wszystkim fundusze własne uzyskane od osób trzecich i skumulowane rezerwy.  Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej. |
| 300–350 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH  Kwota, którą należy zgłosić jako „KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH”, jest kwotą wynikającą z części drugiej tytuł II CRR, z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy. |
| 300 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH  Art. 87 CRR |
| 310 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I  Art. 85 CRR |
| 320 | UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I  Art. 84 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota udziałów mniejszości jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zgodnie z CRR. |
| 330 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I  Art. 86 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikującego się kapitału Tier I jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I zgodnie z CRR. |
| 340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II  Art. 88 CRR  Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II zgodnie z CRR. |
| 350 | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY |
| 360–400 | SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE  Art. 18 CRR  Kwota, którą należy zgłosić jako „SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE”, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy. |
| 360 | SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE |
| 370 | W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I |
| 380 | W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I |
| 390 | W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY  Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości. |
| 400 | W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY  W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej. |
| 410–480 | BUFORY KAPITAŁOWE  Struktura zgłaszania buforów kapitałowych dla wzoru GS jest zgodna z ogólną strukturą wzoru CA4 i oparta na tych samych koncepcjach sprawozdawczości. Przy zgłaszaniu buforów kapitałowych we wzorze GS odpowiednie kwoty zgłasza się zgodnie z przepisami mającymi zastosowanie do celów określenia wymogu kapitałowego dla grupy na zasadzie skonsolidowanej. W związku z tym zgłaszane kwoty buforów kapitałowych odpowiadają wkładom każdego podmiotu do buforów kapitałowych grupy. Zgłaszane kwoty opierają się na krajowych środkach transpozycji CRD oraz na CRR, w tym na wszelkich określonych w nich przepisach przejściowych. |
| 410 | WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA  Art. 128 pkt 6 CRD |
| 420 | BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY  Art. 128 pkt 1 oraz art. 129 CRD  Zgodnie z art. 129 ust. 1 bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce. |
| 430 | SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY  Art. 128 pkt 2, art. 130 oraz art. 135–140 CRD  W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego. |
| 440 | BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO  Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR  W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 poza buforem zabezpieczającym. |
| 450 | BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO  Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD  W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego. |
| 470 | BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM  Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD  W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym. |
| 480 | BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM  Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD  W tej komórce zgłasza się kwotę bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym. |

3. Wzory dotyczące ryzyka kredytowego

3.1. Uwagi ogólne

38. W odniesieniu do ryzyka kredytowego według metody standardowej i metody IRB istnieją różne zestawy wzorów. Ponadto zgłaszane są osobne wzory na potrzeby podziału pod względem geograficznym pozycji podlegających ryzyku kredytowemu, jeśli przekroczony jest odpowiedni próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4.

3.1.1. Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych

39. W art. 235 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nierzeczywistą.

40. W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nierzeczywistą w przypadku pełnej ochrony / ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.

41. Rzeczywista ochrona kredytowa regulowana jest przepisami art. 196, 197 i 200 CRR.

42. Zgłaszanie ekspozycji wobec dłużników (bezpośrednich kontrahentów) oraz dostawców ochrony, które to ekspozycje zaklasyfikowane są do tej samej kategorii ekspozycji, dokonywane jest w odniesieniu do wpływów i odpływów dotyczących tej samej kategorii ekspozycji.

43. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nierzeczywistej.

44. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nierzeczywistą, zabezpieczona część jest przypisywana jako odpływ np. w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji dostawcy ochrony. Rodzaj ekspozycji nie ulega jednak zmianie wskutek zmiany kategorii ekspozycji.

45. Efekt substytucyjny w ramach sprawozdawczości COREP odzwierciedla traktowanie ważenia ryzykiem mające skuteczne zastosowanie do zabezpieczonej części ekspozycji. W rezultacie zabezpieczona część ekspozycji jest ważona ryzykiem według metody standardowej i zgłaszana we wzorze CR SA.

3.1.2. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta

46. Pozycje dotyczące ekspozycji wynikających z ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się we wzorach CR SA lub CR IRB niezależne od tego, czy są one pozycjami portfela bankowego czy portfela handlowego.

3.2. C 07.00 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody standardowej (CR SA)

3.2.1. Uwagi ogólne

47. Wzory CR SA dostarczają niezbędnych informacji na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej. W szczególności zawierają szczegółowe informacje o:

a) podziale wartości ekspozycji według różnych rodzajów ekspozycji, wag ryzyka i kategorii ekspozycji;

b) kwocie i rodzaju technik ograniczania ryzyka kredytowego zastosowanych w celu zmniejszenia ryzyka.

3.2.2. Zakres wzoru CR SA

48. Zgodnie z art. 112 CRR każda ekspozycja według metody standardowej klasyfikowana jest do jednej z 16 kategorii ekspozycji w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

49. Informacje zawarte we wzorze CR SA są wymagane dla kategorii ekspozycji całkowitych i indywidualnie dla każdej z kategorii ekspozycji określonych na potrzeby metody standardowej. Łączne dane oraz informacje o każdej kategorii ekspozycji zgłasza się w osobnym wymiarze.

50. Następujące pozycje nie wchodzą jednak w zakres wzoru CR SA:

a) ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne” zgodnie z art. 112 lit. m) CRR, które zgłasza się we wzorach CR SEC;

b) ekspozycje odejmowane od funduszy własnych.

51. Zakres wzoru CR SA obejmuje następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:

a) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 (Metoda standardowa) CRR w portfelu bankowym, w tym ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu bankowym;

b) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu handlowym;

c) ryzyko rozliczenia wynikające z dostaw z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 CRR w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności gospodarczej.

52. Zakres tego wzoru obejmuje wszystkie ekspozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR w związku z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR. Instytucje, które stosują przepisy art. 94 ust. 1 CRR, również muszą zgłosić swoje pozycje portfela handlowego w tym wzorze, gdy stosują przepisy części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych (część trzecia tytuł II rozdziały 2 i 6 CRR oraz tytuł V CRR). Dlatego wzór zapewnia nie tylko szczegółowe informacje o rodzaju ekspozycji (np. pozycje bilansowe/pozycje pozabilansowe), ale również informacje na temat przypisania wag ryzyka w ramach danej kategorii ekspozycji.

53. Ponadto wzór CR SA zawiera pozycje uzupełniające w wierszach 290–320, które mają na celu zbieranie dalszych informacji o ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach i ekspozycjach, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

54. Te pozycje uzupełniające zgłaszane są wyłącznie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji:

a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych (art. 112 lit. a) CRR);

b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (art. 112 lit. b) CRR);

c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 112 lit. c) CRR);

d) ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR);

e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR);

f) ekspozycje detaliczne (art. 112 lit. h) CRR).

55. Zgłaszanie pozycji uzupełniających nie wpływa ani na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem należących do kategorii ekspozycji zgodnie z art. 112 lit. a)–c) i f)–h) CRR, ani na kategorie ekspozycji zgodnie z art. 112 lit. i) oraz j) CRR zgłaszane we wzorze CR SA.

56. Wiersze uzupełniające zawierają dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategoriach ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”. W wierszach tych zgłasza się ekspozycje, w przypadku gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni w kategoriach ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych”, „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych”, „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego”, „ekspozycje wobec instytucji”, „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” i „ekspozycje detaliczne” we wzorze CR SA, gdyby ekspozycje te nie zostały zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”. Zgłaszane dane liczbowe są jednak takie same, jak dane wykorzystywane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w kategoriach ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”.

57. Na przykład w przypadku ekspozycji, której kwoty ekspozycji na ryzyko są obliczane zgodnie z art. 127 CRR, a korekty wartości wynoszą mniej niż 20 %, informacje te podaje się we wzorze CR SA w wierszu 320 jako ekspozycję całkowitą oraz w odniesieniu do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. Jeśli ta ekspozycja, zanim stała się ekspozycją, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, była ekspozycją wobec instytucji, wówczas informacja ta podawana jest również w wierszu 320 w kategorii „ekspozycje wobec instytucji”.

3.2.3. Klasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji według metody standardowej

58. W celu zapewnienia spójnego klasyfikowania ekspozycji do poszczególnych kategorii ekspozycji określonych w art. 112 CRR stosuje się następującą metodę sekwencyjną:

a) na pierwszym etapie pierwotną ekspozycję przed uwzględnieniem współczynników konwersji klasyfikuje się do odpowiedniej kategorii ekspozycji (pierwotnej) wymienionej w art. 112 CRR, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji;

b) na drugim etapie ekspozycje mogą być przeniesione do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji (np. gwarancji, kredytowych instrumentów pochodnych, uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych) poprzez wpływy i odpływy.

59. Następujące kryteria mają zastosowanie do klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji do poszczególnych kategorii ekspozycji (pierwszy etap), bez uszczerbku dla późniejszej zmiany kategorii spowodowanej zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji lub metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji.

60. Dla celów klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji na pierwszym etapie techniki ograniczania ryzyka kredytowego związane z ekspozycją nie są brane pod uwagę (należy pamiętać, że są one wyraźnie uwzględniane na drugim etapie), o ile efekt ochrony jest nieodłączną częścią definicji kategorii ekspozycji, jak ma to miejsce w przypadku kategorii ekspozycji wymienionej w art. 112 lit. i) CRR (ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach).

61. Art. 112 CRR nie zawiera kryteriów wyłączania ekspozycji z poszczególnych kategorii. Może to oznaczać, że jedna ekspozycja mogłaby zostać sklasyfikowana do różnych kategorii ekspozycji, jeżeli kryteria oceny na potrzeby klasyfikacji nie dotyczą hierarchii kategorii. Najbardziej oczywistym przypadkiem są ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową (art. 112 lit. n) CRR) oraz ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR)/ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR). W tym przypadku jest oczywiste, że w CRR istnieje domniemana hierarchia kategorii ekspozycji, ponieważ najpierw ocenia się, czy daną ekspozycję można zaklasyfikować do kategorii „ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową”, a dopiero potem przeprowadza się taki sam proces oceny w odniesieniu do „ekspozycji wobec instytucji” i „ekspozycji wobec przedsiębiorstw”. Jest oczywiste, że w przeciwnym wypadku do kategorii ekspozycji wymienionej w art. 112 lit. n) CRR nigdy nie zostałaby zaklasyfikowana żadna ekspozycja. Podany przykład jest jeden z najbardziej oczywistych przypadków, ale nie jedynym. Warto zauważyć, że kryteria stosowane do ustalenia kategorii ekspozycji według metody standardowej są różne (klasyfikacja instytucjonalna, okres ekspozycji, status przeterminowania itp.), co stanowi podstawowy powód istnienia grup nierozłącznych.

62. Dla celów jednorodnej i porównywalnej sprawozdawczości konieczne jest określenie kryteriów oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji według kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji. Kryteria ustalania hierarchii przedstawione poniżej przy użyciu schematu podejmowania decyzji oparte są na ocenie warunków wyraźnie określonych w CRR w odniesieniu do przynależności ekspozycji do określonej kategorii ekspozycji oraz, w stosownych przypadkach, na podjętych przez instytucje sprawozdające lub organ nadzoru decyzjach dotyczących zastosowania pewnych kategorii ekspozycji. Wynik procesu klasyfikowania ekspozycji do celów sprawozdawczych byłby w takim razie zgodny z przepisami CRR. Nie uniemożliwia to instytucjom stosowania innych wewnętrznych procedur klasyfikacji, które również mogą być zgodne ze wszystkimi istotnymi przepisami CRR i ich interpretacjami wydanymi przez właściwe fora.

63. Kategoria ekspozycji ma pierwszeństwo przed innymi kategoriami w rankingu oceny przedstawionym na schemacie podejmowania decyzji (tj. ocenia się najpierw, czy ekspozycję można zaklasyfikować do danej kategorii, bez uszczerbku dla wyniku tej oceny), jeżeli w przeciwnym wypadku do kategorii tej potencjalnie nie przypisano by żadnej ekspozycji. Sytuacja taka miałaby miejsce w przypadku, gdy z powodu braku kryteriów ustalania hierarchii jedna kategoria ekspozycji stanowiłaby podzbiór innych kategorii. Kryteria przedstawione graficznie na poniższym schemacie decyzyjnym rozpatrywane byłyby w ramach procesu sekwencyjnego.

64. W tym kontekście ranking oceny przedstawiony na poniższym schemacie podejmowania decyzji byłby zgodny z następującą kolejnością:

1. pozycje sekurytyzacyjne;

2. pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;

3. ekspozycje kapitałowe;

4. ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;

5. ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania/ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (rozłączne kategorie ekspozycji);

6. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;

7. inne pozycje;

8. ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;

9. wszystkie pozostałe kategorie ekspozycji (rozłączne kategorie ekspozycji), które obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych, ekspozycje wobec instytucji, ekspozycje wobec przedsiębiorstw i ekspozycje detaliczne.

65. W przypadku ekspozycji w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania oraz gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu (art. 132 ust. 3–5 CRR), poszczególne ekspozycje bazowe rozpatruje się i klasyfikuje do odpowiedniej wagi ryzyka zgodnie z ich traktowaniem, lecz wszystkie poszczególne ekspozycje klasyfikuje się do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania”.

66. W przypadku kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, o których mowa w art. 134 ust. 6 CRR, jeśli są one oceniane, klasyfikuje się je bezpośrednio jako pozycje sekurytyzacyjne. Jeśli nie są one oceniane, uwzględnia się je w kategorii ekspozycji „inne pozycje”. W tym ostatnim przypadku kwota nominalna umowy jest zgłaszana jako pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w wierszu dotyczącym „Innych wag ryzyka” (wagą ryzyka jest waga określona w zależności od sumy wskazanej w art. 134 ust. 6 CRR).

67. Na drugim etapie wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych ekspozycje klasyfikuje się ponownie – tym razem do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.

SCHEMAT PODEJMOWANIA DECYZJI W SPRAWIE KLASYFIKOWANIA PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ ZGODNIE Z CRR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. m)? | TAK | Pozycje sekurytyzacyjne |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k)? | TAK | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p)? | TAK | Ekspozycje kapitałowe (zob. także art. 133) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j)? | TAK | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) oraz o)? | TAK | Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania  Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129)  Te dwie kategorie ekspozycji są rozłączne (zob. uwagi na temat metody pełnego przeglądu w odniesieniu do odpowiedzi powyżej). Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste. |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. i)? | TAK | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (zob. także art. 124) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. q)? | TAK | Inne pozycje |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. n)? | TAK | Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową |
| NIE |  |  |
| Poniższe kategorie ekspozycji są rozłączne. Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.  Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych  Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych  Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  Ekspozycje wobec instytucji  Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  Ekspozycje detaliczne | | |

3.2.4. Wyjaśnienia dotyczące zakresu pewnych określonych kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 CRR

3.2.4.1. Kategoria ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji”

68. Zgłaszanie ekspozycji wewnątrz grupy zgodnie z art. 113 ust. 6–7 CRR odbywa się w następujący sposób:

69. Ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 113 ust. 7 CRR, zgłasza się w odpowiednich kategoriach ekspozycji, w których zostałyby one zgłoszone, gdyby nie były ekspozycjami w ramach grupy.

70. Zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 CRR „instytucja może pod warunkiem uzyskania uprzedniej zgody właściwych organów podjąć decyzję o niestosowaniu wymogów ust. 1 niniejszego artykułu w odniesieniu do ekspozycji danej instytucji wobec kontrahenta, który jest w stosunku do niej jednostką dominującą, jednostką zależną, jednostką zależną wobec jednostki dominującej danej instytucji lub jednostką powiązaną stosunkiem określonym w art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG”. Oznacza to, że kontrahenci wewnątrz grupy niekoniecznie są instytucjami – mogą także być przedsiębiorstwami, które są przypisane do innych kategorii ekspozycji, np. przedsiębiorstwami usług pomocniczych lub przedsiębiorstwami w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG. Dlatego ekspozycje wewnątrz grupy zgłasza się w odpowiedniej kategorii ekspozycji.

3.2.4.2. Kategoria ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”

71. Klasyfikacja ekspozycji według metody standardowej do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” odbywa się w następujący sposób:

72. Obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE spełniają wymogi określone w art. 129 ust. 1–2 CRR, co umożliwia zaklasyfikowanie ich do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Niemniej jednak obligacje określone w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE i wydane przed dniem 31 grudnia 2007 r. są także przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” na mocy art. 129 ust. 6 CRR.

3.2.4.3. Kategoria ekspozycji „ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania”

73. W przypadku korzystania z możliwości określonej w art. 132 ust. 5 CRR ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgłasza się jako pozycje bilansowe zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR.

3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | |
| 010 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Wartość ekspozycji zgodnie z art. 111 CRR bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw, współczynników konwersji oraz efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu następujących zastrzeżeń wynikających z art. 111 ust. 2 CRR:  W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR lub z zastrzeżeniem art. 92 ust. 3 lit. f) CRR pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR.  Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR.  W przypadku kompensowania pozycji bilansowych określonego w art. 219 CRR wartości ekspozycji są podawane według otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego.  W przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów bądź inne transakcje oparte na rynku kapitałowym z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 ujmuje się skutek ochrony kredytowej rzeczywistej w postaci umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 220 ust. 4 CRR. Dlatego w przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu z zastrzeżeniem przepisów zawartych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 wzoru CR SA podaje się wartość E\* obliczoną zgodnie z art. 220 i 221 CRR. |
| 030 | (-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją  Art. 24 i 111 CRR  Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. |
| 040 | Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw  Suma kolumn 010 i 030. |
| 050–100 | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI  Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „Substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego”.  Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na wartość ekspozycji (np. gdy jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.  Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:  - zabezpieczenie, uwzględnione według uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych;  - uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą.  Zob. również instrukcje w punkcie 4.1.1. |
| 050–060 | Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości skorygowane (Ga)  Art. 235 CRR  W art. 239 ust. 3 CRR zdefiniowano skorygowaną wartość Ga nierzeczywistej ochrony kredytowej. |
| 050 | Gwarancje  Art. 203 CRR  Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 pkt 59 CRR, inna niż kredytowe instrumenty pochodne. |
| 060 | Kredytowe instrumenty pochodne  Art. 204 CRR. |
| 070–080 | Ochrona kredytowa rzeczywista  Kolumny te odnoszą się do ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 pkt 58 CRR oraz z art. 196, 197 i 200 CRR. Kwoty nie obejmują umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań (umowy te są już uwzględnione w pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji).  Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe. |
| 070 | Zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona  Art. 222 ust. 1–2 CRR. |
| 080 | Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej  Art. 232 CRR. |
| 090–100 | SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO  Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1–2 oraz art. 236 CRR.  Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.  Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpływów w odniesieniu do innych wzorów. |
| 110 | EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI |
| 120–140 | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH  Art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR)  Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.  Efekt zabezpieczenia wynikający z kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych zastosowanej w odniesieniu do ekspozycji, która jest zabezpieczona uznanym zabezpieczeniem finansowym, oblicza się zgodnie z art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR. |
| 120 | Korekta z tytułu zmienności ekspozycji  Art. 223 ust. 2–3 CRR.  Kwotą, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji (Eva-E) = E\*He |
| 130 | (-) Skorygowana wartość zabezpieczenia finansowego (Cvam)  Art. 239 ust. 2 CRR.  W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje zabezpieczenie finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR.  Kwota, którą należy zgłosić, odpowiada Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Definicje C, Hc, Hfx, t, T i t\* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR. |
| 140 | (-) W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności  Art. 223 ust. 1 CRD oraz art. 239 ust. 2 CRR.  Kwotą, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], a skutek korekt terminu zapadalności to (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 150 | W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E\*)  Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 oraz art. 228 ust. 1 CRR. |
| 160–190 | Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji  Art. 111 ust. 1 oraz art. 4 pkt 56 CRR. Zob. także art. 222 ust. 3 oraz art. 228 ust. 1 CRR.  Zgłaszać należy w pełni skorygowane wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji. |
| 200 | Wartość ekspozycji  Art. 111 CRR i część trzecia tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR.  Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej, którą to wartość należy przypisać wagom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR. |
| 210 | W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta  W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 2, 3, 4 i 5 CRR. |
| 215 | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP  Art. 113 ust. 1–5 CRR bez uwzględniania współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR. |
| 220 | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP  Art. 113 ust. 1–5 CRR z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 500 CRR. |
| 230 | W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI  Art. 112 lit. a)–d), f), g), l), n) o) i q) CRR |
| 240 | W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego  Art. 112 lit. b)–d), f), g), l), i o) CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| 010 | Ekspozycje całkowite |
| 015 | W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  Art. 127 CRR  Zawartość tego wiersza należy zgłaszać wyłącznie dla kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” i „Ekspozycje kapitałowe”.  Jeżeli ekspozycja jest wymieniona w art. 128 ust. 2 CRR lub spełnia kryteria określone w art. 128 ust. 3 lub art. 133 CRR, przypisuje się ją do kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „Ekspozycje kapitałowe”. W związku z tym ekspozycji nie przypisuje się do żadnej innej kategorii, nawet jeśli danej ekspozycji dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 127 CRR. |
| 020 | W tym: ekspozycje wobec MŚP  W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP. |
| 030 | W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP  W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR. |
| 040 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne  Art. 125 CRR.  Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach” |
| 050 | W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie  Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR |
| 060 | W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB  Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 148 ust. 1 CRR |
| 070–130 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI  Pozycje zawarte w portfelu bankowym instytucji sprawozdającej dzieli się zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.  Zawarte w portfelu handlowym instytucji sprawozdającej pozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. f) oraz art. 299 ust. 2 CRR przypisuje się do ekspozycji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta. Instytucje stosujące przepisy art. 94 ust. 1 CRR również dzielą swoje pozycje zawarte w portfelu handlowym zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta. |
| 070 | Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu  Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.  Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 090, 110 i 130, a tym samym nie zgłasza się ich w tym wierszu.  Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030. |
| 080 | Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu  Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.  Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040 i 060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe. |
| 090–130 | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta |
| 090 | Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych  Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów; (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR. |
| 100 | W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych  Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR.  Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR. |
| 110 | Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia  Instrumenty pochodne obejmują umowy wymienione w załączniku II do CRR.  Transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR.  W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym i w związku z tym są zgłoszone w wierszu 130. |
| 120 | W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych  Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR  Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR. |
| 130 | Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym  W wierszu tym uwzględnia się ekspozycje, których w wyniku istnienia umowy o kompensowaniu międzyproduktowym (zgodnie z definicją zawartą w art. 272 pkt 11 CRR) nie można przypisać do instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia lub do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych. |
| 140–280 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Art. 306 ust. 1 CRR |
| 160 | 4 %  Art. 305 ust. 3 CRR |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR. |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Art. 133 ust. 2 i art. 48 ust. 4 CRR |
| 260 | 370 %  Art. 471 CRR |
| 270 | 1250 %  Art. 133 ust. 2, art. 379 CRR |
| 280 | Inne wagi ryzyka  Ten wiersz jest niedostępny do celów zgłaszania kategorii ekspozycji wobec rządów, wobec przedsiębiorstw, wobec instytucji i ekspozycji detalicznych.  Zgłaszanie tych ekspozycji nie podlega wagom ryzyka wymienionym we wzorze.  Art. 113 ust. 1–5 CRR.  Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z metodą standardową (art. 134 ust. 6 CRR) zgłaszane są w tym wierszu w kategorii ekspozycji „Inne pozycje”.  Zob. także art. 124 ust. 2 oraz art. 152 ust. 2 lit. b) CRR. |
| 290–320 | Pozycje uzupełniające  Zob. także wyjaśnienie celu pozycji uzupełniających zawarte w sekcji ogólnej wzoru CR SA. |
| 290 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych  Art. 112 lit. i) CRR.  Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi zgodnie z art. 124 i 126 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu w oparciu o kryteria dotyczące tego, czy ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości komercyjne. |
| 300 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %  Art. 112 lit. j) CRR.  Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania. |
| 310 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych  Art. 112 lit. i) CRR.  Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi zgodnie z art. 124 i 125 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu w oparciu o kryteria dotyczące tego, czy ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości. |
| 320 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %  Art. 112 lit. j) CRR.  Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania. |

3.3. Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi w zakresie funduszy własnych według metody IRB (CR IRB)

3.3.1. Zakres wzoru CR IRB

74. Zakres wzoru CR IRB obejmuje wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu:

i. ryzyka kredytowego w portfelu bankowym, w tym:

ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu bankowym;

ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności;

ii. ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu handlowym;

iii. dostaw z późniejszym terminem rozliczenia wynikających z całej działalności gospodarczej.

75. Zakres tego wzoru odnosi się do ekspozycji, w odniesieniu do których kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z art. 151–157 części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR (podejście IRB).

76. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:

i. ekspozycji kapitałowych, które zgłasza się we wzorze CR EQU IRB;

ii. pozycji sekurytyzacyjnych, które zgłasza się we wzorach CR SEC SA, CE SEC IRB lub CR SEC Szczegóły;

iii. „Innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego” zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. g) CRR. Waga ryzyka dla tej kategorii ekspozycji musi zawsze wynosić 100 %, z wyjątkiem środków pieniężnych w kasie, równoważnych pozycji pieniężnych oraz ekspozycji, które stanowią rezydualną wartość aktywów będących przedmiotem leasingu, zgodnie z art. 156 CRR. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tej kategorii ekspozycji zgłasza się bezpośrednio we wzorze CA;

iv. ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, które zgłasza się we wzorze dotyczącym ryzyka związanego z CVA.

Wzór CR IRB nie wymaga podziału ekspozycji według metody IRB pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta. Podział ten zgłasza się we wzorze CR GB.

77. Aby wyjaśnić, czy instytucja korzysta ze swoich własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji kredytowej, w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji podaje się następujące informacje:

„NIE” = w przypadku stosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (podstawowa metoda IRB)

„TAK” = w przypadku niestosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (zaawansowana metoda IRB)

W każdym przypadku w odniesieniu do portfela ekspozycji detalicznych należy zgłosić „TAK”.

Jeżeli w przypadku części swoich ekspozycji według metody IRB instytucja korzysta z własnych oszacowań LGD do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, a także stosuje oszacowania LGD według metody nadzorczej w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do innej części swoich ekspozycji według metody IRB, należy zgłosić wartość ekspozycji całkowitej we wzorze CR IRB dla pozycji F-IRB oraz dla pozycji A-IRB.

3.3.2. Podział wzoru CR IRB

78. Wzór CR IRB składa się z dwóch wzorów. Wzór CR IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB i różnych metod obliczania łącznych kwot ekspozycji na ryzyko, a także podział ekspozycji całkowitych według rodzajów ekspozycji. Wzór CR IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości lub pulom dłużników. Wzory CR IRB 1 i CR IRB 2 zgłasza się oddzielnie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji lub subekspozycji:

1) Razem

(wzór dotyczący wartości całkowitych należy zgłaszać w odniesieniu do podstawowej metody IRB oraz oddzielnie w przypadku zaawansowanej metody IRB);

2) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych

(art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);

3) Ekspozycje wobec instytucji

(art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);

4.1) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. c) CRR);

4.2) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne

(art. 147 ust. 8 CRR);

4.3) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne

(wszystkie przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c), niezgłaszane w pozycjach 4.1 i 4.2);

5.1) Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością

(ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością);

5.2) Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością

(ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością i nie są zgłoszone w pozycji 5.1);

5.3) Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne

(art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR);

5.4) Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. d), niezgłaszane w pozycjach 5.1 i 5.3);

5,5) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. d), niezgłaszane w pozycjach 5.2 i 5.3).

3.3.3. C 08.01 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 010 | SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO / PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)  PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, oparte są na przepisach art. 180 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. ekspozycje całkowite) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją.  Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.  Posiadanie wzorca nadzoru nie jest ani zamierzone, ani pożądane. Jeżeli instytucja sprawozdająca stosuje unikatowy system ratingu lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec.  W innym przypadku łączy się różne systemu ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości dłużnika z różnych systemów ratingu łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości dłużnika do najwyższego. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.  Jeżeli instytucje chcą zgłaszać inną liczbę klas jakości niż stosowana na poziomie wewnętrznym, wcześniej kontaktują się w tej kwestii z właściwym organem.  Do celów ważenia średniej wartości PD wykorzystuje się wartość ekspozycji zgłoszoną w kolumnie 110. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją (np. dla „całkowitej ekspozycji”) należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, są ekspozycjami przypisanymi ostatnim klasom jakości przy PD wynoszącym 100 %. |
| 020 | **PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem korekt wartości, rezerw, efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego lub współczynników konwersji kredytowej.  Wartość pierwotnej ekspozycji zgłaszana jest zgodnie z art. 24 CRR, art. 166 ust. 1 i 2 oraz art. 166 ust. 4–7 CRR.  Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 CRR (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłaszane są oddzielnie jako ochrona kredytowa rzeczywista, a tym samym nie obniżają pierwotnej ekspozycji. |
| 030 | **W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE**  Podział pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR. |
| 040–080 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI**  Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO”. |
| 040–050 | **OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA**  Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości zdefiniowane zgodnie z art. 4 pkt 59 CRR.  Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji. |
| 040 | GWARANCJE:  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 236 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (art. 183 CRR z wyjątkiem ust. 3) należy zgłosić odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.  Gwarancje zgłasza się w kolumnie 040, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę gwarancji zgłasza się w kolumnie 150.  W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 220. |
| 050 | **KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 216 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (art. 183 CRR) należy zgłosić odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.  W przypadku dokonania korekty LGD kwotę kredytowych instrumentów pochodnych zgłasza się w kolumnie 160.  W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 220. |
| 060 | **INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ**  Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektami substytucyjnymi ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zastosowanie ma art. 232 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgłasza się środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR. Zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym instytucji.  Zgłasza się je w kolumnie 060, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę zgłasza się w kolumnie 170. |
| 070–080 | **SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO**  Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, klasie jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do klas jakości lub pul dłużnika.  Uwzględnia się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klas jakości lub pul dłużnika.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpływów w odniesieniu do innych wzorów. |
| 090 | **EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji. |
| 100, 120 | W tym: pozycje pozabilansowe  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA |
| 110 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Zgłaszana jest wartość zgodnie z art. 166 CRR oraz art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.  W odniesieniu do instrumentów zdefiniowanych w załączniku I stosuje się współczynniki konwersji kredytowej (art. 166 ust. 8–10 CRR) niezależnie od metody wybranej przez instytucję.  W przypadku wierszy 040–060 (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz ekspozycje wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym), z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR, wartość ekspozycji jest równa wartości ryzyka kredytowego kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 3, 4, 5, 6 i 7 CRR. Wartości te zgłasza się w tej kolumnie, a nie w kolumnie 130 „W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta”. |
| 130 | W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA. |
| 140 | **W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE**  Podział wartości ekspozycji wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR. |
| 150–210 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA**  W kolumnach tych nie ujmuje się technik ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na LGD w wyniku efektu substytucyjnego tych technik.  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 1 i 2, art. 231 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD:  - w odniesieniu do ochrony kredytowej nierzeczywistej dla ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec instytucji i przedsiębiorstw: art. 161 ust. 3 CRR, W odniesieniu do ekspozycji detalicznych: art. 164 ust. 2 CRR.  - w odniesieniu do ochrony kredytowej rzeczywistej zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR. |
| 150 | **GWARANCJE**  Zob. instrukcje dla kolumny 040. |
| 160 | **KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE**  Zob. instrukcje dla kolumny 050. |
| 170 | **ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ**  Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji.  Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR. |
| 180 | **UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE**  W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje instrumenty finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: wartości zgodnie z art. 193 ust. 1–4 oraz art. 194 ust. 1 CRR. Zgłasza się skorygowaną wartość (Cvam) określoną w art. 223 ust. 2 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: zabezpieczenie finansowe uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR. Kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia. |
| 190–210 | **INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 199 ust. 1–8 CRR oraz art. 229 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: inne zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR. |
| 190 | **NIERUCHOMOŚCI**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 2–4 CRR. Uwzględnia się również leasing nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa. |
| 200 | **INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR. Uwzględnia się również leasing własności innej niż nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 ust. 3 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia. |
| 210 | **WIERZYTELNOŚCI**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 5 i art. 229 ust. 2 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia. |
| 220 | **Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA**  Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania, odzwierciedlające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zob. również kolumny 040 „Gwarancje” i 050 „Kredytowe instrumenty pochodne”. |
| 230 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)**  Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 3 i 4 CRR. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.  W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR.  Definicję wartości ekspozycji zawartą w kolumnie 110 wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją.  Uwzględnia się wszystkie efekty (tak więc w sprawozdawczości ujmuje się dolną granicę mającą zastosowanie do kredytów hipotecznych).  W przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, efekty technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E\* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD\* zgodnie z art. 228 ust. 2 CRR.  Średnia wartość LGD ważona ekspozycją związana z każdą „klasą jakości lub pulą dłużnika” PD wynika ze średniej ostrożnościowych wartości LGD przypisanych do ekspozycji tej klasy jakości/puli PD, ważonych stosownymi wartościami ekspozycji z kolumny 110.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 CRR.  W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.  Obliczanie średniej wartości LGD ważonej ekspozycją jest oparte na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.  Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.  Ekspozycji i odpowiednich wartości LGD dotyczących regulowanych dużych podmiotów sektora finansowego oraz nieregulowanych podmiotów finansowych nie uwzględnia się w obliczeniach na potrzeby kolumny 230, uwzględnia się je wyłącznie w obliczeniach dla celów kolumny 240. |
| 240 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH**  Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR. |
| 250 | **ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)**  Zgłoszona wartość odzwierciedla przepisy art. 162 CRR. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba dni.  Dane te nie są zgłaszane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Oznacza to, że kolumna ta nie zostanie wypełniona w przypadku kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne”. |
| 255 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP**  W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.  Nie bierze się pod uwagę współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR. |
| 260 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP**  W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.  Bierze się pod uwagę współczynnik wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR. |
| 270 | **W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE**  Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR. |
| 280 | **KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY**  Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie oczekiwanej straty – zob. art. 158 CRR. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ. |
| 290 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Zgłasza się korekty wartości oraz rezerwy szczególne i ogólne zgodnie z art. 159 CRR. Rezerwy ogólne zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej do oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika. |
| 300 | **LICZBA DŁUŻNIKÓW**  Art. 172 ust. 1 i 2 CRR.  Dla wszystkich kategorii ekspozycji, z wyjątkiem kategorii ekspozycji detalicznych i przypadków wymienionych w art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR, instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.  W obrębie kategorii ekspozycji detalicznych lub jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużnika zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR w innych kategoriach ekspozycji, instytucje zgłaszają liczbę ekspozycji, które zostały oddzielnie przypisane do określonej klasy jakości lub puli. Jeżeli art. 172 ust. 2 CRR ma zastosowanie, dłużnik może zostać uwzględniony w więcej niż jednej klasie jakości.  Jako że kolumna ta dotyczy elementu struktury systemu ratingu, odnosi się do pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji przypisanych do każdej klasy jakości lub puli dłużnika bez brania pod uwagę efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w szczególności efektów redystrybucji). |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| 010 | **EKSPOZYCJE CAŁKOWITE** |
| 015 | **W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**  W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR. |
| 020–060 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI: |
| 020 | **Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**  Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.  Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które zostały uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040–060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.  Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030. |
| 030 | **Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**  Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.  Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040–060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe. |
| 040–060 | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta |
| 040 | Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych  Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów oraz (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR.  W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060. |
| 050 | Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia  Instrumenty pochodne obejmują takie umowy wymienione w załączniku II do CRR. W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060. |
| 060 | **Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA |
| 070 | **EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM**  W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych zob. art. 142 ust. 1 pkt 6 oraz art. 170 ust. 1 lit. c) CRR.  W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 170 ust. 3 lit. b) CRR. W odniesieniu do ekspozycji wynikających z nabytych wierzytelności zob. art. 166 ust. 6 CRR.  Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 180.  Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.  Nie stosuje się wzorca. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystać. |
| 080 | **KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM**  Art. 153 ust. 5 CRR. Ma to zastosowanie wyłącznie do klas ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych. |
| 090–150 | PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: |
| 120 | W tym: w kategorii 1  Art. 153 ust. 5 CRR, tabela 1. |
| 160 | PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ  Art. 193 ust. 1 i 2, art. 194 ust. 1–7 oraz art. 230 ust. 3 CRR. |
| 170 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA  Ekspozycje z tytułu dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, wobec których stosuje się podejście alternatywne, o którym mowa w art. 379 ust. 2 akapit pierwszy zdanie ostatnie CRR, lub wobec których stosuje się wagi ryzyka 100 % zgodnie z art. 379 ust. 2 akapit ostatni CRR. W tym wierszu zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu, o których mowa w art. 153 ust. 8 CRR, oraz wszelkie inne ekspozycje podlegające wagom ryzyka nieujęte w żadnym innym wierszu. |
| 180 | RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM  Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 ust. 1 pkt 53 CRR. Obliczanie wagi ryzyka dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 ust. 1 CRR.  Zgodnie z art. 166 ust. 6 wartość ekspozycji nabytych wierzytelności stanowi kwota należna pomniejszona o kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka rozmycia przed ograniczeniem ryzyka kredytowego. |

3.3.4. C 08.02 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (podział według klas jakości lub pul dłużników) (wzór CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Instrukcje |
| 005 | **Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)**  Jest to identyfikator wiersza, który jest unikatowy dla każdego wiersza w danym arkuszu tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd. |
| 010–300 | Instrukcje dla każdej z tych kolumn są takie same jak dla odpowiadających im numerami kolumn w tabeli CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Instrukcje |
| 010-001 – 010-NNN | Wartości zgłoszone w tych wierszach muszą być uporządkowane od najniższej do najwyższej zgodnie z wartością PD przypisaną klasie jakości lub puli dłużnika. Wartość PD dla dłużników, którzy nie wykonali swoich zobowiązań, wynosi 100 %. Ekspozycje objęte podejściem alternatywnym w odniesieniu do zabezpieczeń w postaci nieruchomości (dostępne wyłącznie wówczas, gdy nie stosuje się własnych oszacowań LGD) nie są przypisywane zgodnie z wartością PD dla dłużników i nie są zgłaszane w tym wzorze. |

3.4. Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: Informacje z podziałem pod względem geograficznym

79. Wszystkie instytucje przedkładają informacje zagregowane na poziomie łącznym. Ponadto instytucje osiągające próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia przedkładają informacje według państw w odniesieniu do ekspozycji krajowych i zagranicznych. Próg ten stosuje się wyłącznie do tabeli 1 i tabeli 2. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych przypisuje się do obszaru geograficznego „Inne państwa”.

80. Pojęcie „siedziby dłużnika” odnosi się do państwa założenia dłużnika. Pojęcie to można stosować na zasadzie bezpośredniego dłużnika lub na zasadzie ostatecznego ryzyka. Tym samym techniki ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych mogą zmienić przypisanie ekspozycji do państwa. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych nie są przypisywane do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego „Inne państwa”, niezależnie od kategorii ekspozycji, do której przypisano daną ekspozycję wobec organizacji ponadnarodowej.

81. Dane dotyczące „pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji” zgłaszane są z odwołaniem do państwa siedziby dłużnika bezpośredniego. Dane dotyczące „wartości ekspozycji” i „kwot ekspozycji ważonych ryzykiem” zgłaszane są w odniesieniu do państwa siedziby dłużnika ostatecznego.

3.4.1. C 09.01 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody standardowej (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010 | **PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR SA |
| 020 | **ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**  Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, oraz w odniesieniu do tych ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, które zostały przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „ekspozycje kapitałowe”.  Ta „pozycja uzupełniająca” zawiera dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w przypadku ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 112 lit. j) CRR zgłasza się w przypadku, gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni, jeżeli ekspozycje te nie zostałyby przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”.  Informacja ta jest „pozycją uzupełniającą”, dlatego nie wpływa na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, „ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „ekspozycje kapitałowe” zgodnie z art. 112 odpowiednio lit. j), k) i p) CRR. |
| 040 | **Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania**  Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie. |
| 050 | **Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego**  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.  W pozycji tej uwzględnia się korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed zastosowaniem pułapu, o którym mowa w art. 62 lit. c) CRR.  Kwota podlegająca zgłoszeniu jest kwotą przed uwzględnieniem skutków podatkowych. |
| 055 | **Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego**  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR. |
| 060 | **Spisania**  Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)]. |
| 070 | **Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania**  Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisań dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania. |
| 075 | **Wartość ekspozycji**  Definicja taka sama jak dla kolumny 200 wzoru CR SA |
| 080 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP**  Definicja taka sama jak dla kolumny 215 wzoru CR SA |
| 090 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP**  Definicja taka sama jak dla kolumny 220 wzoru CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych  Art. 112 lit. a) CRR. | |
| 020 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych  Art. 112 lit. b) CRR. | |
| 030 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  Art. 112 lit. c) CRR. | |
| 040 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  Art. 112 lit. d) CRR. | |
| 050 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  Art. 112 lit. e) CRR. | |
| 060 | Ekspozycje wobec instytucji  Art. 112 lit. f) CRR. | |
| 070 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  Art. 112 lit. g) CRR. | |
| 075 | W tym: ekspozycje wobec MŚP  Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA | |
| 080 | Ekspozycje detaliczne  Art. 112 lit. h) CRR. | |
| 085 | W tym: ekspozycje wobec MŚP  Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA | |
| 090 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach  Art. 112 lit. i) CRR. | |
| 095 | W tym: ekspozycje wobec MŚP  Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA | |
| 100 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  Art. 112 lit. j) CRR. | |
| 110 | **Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem**  Art. 112 lit. k) CRR. | |
| 120 | Obligacje zabezpieczone  Art. 112 lit. l) CRR. | |
| 130 | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową  Art. 112 lit. n) CRR. | |
| 140 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania  Art. 112 lit. o) CRR. | |
| 150 | Ekspozycje kapitałowe  Art. 112 lit. p) CRR. | |
| 160 | Inne ekspozycje  Art. 112 lit. q) CRR. | |
| 170 | Ekspozycje całkowite | |

3.4.2. C 09.02 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** |  |
| 010 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Definicja taka sama jak dla kolumny 020 wzoru CR IRB |
| 030 | **W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**  Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR. |
| 040 | **Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania**  Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie. |
| 050 | **Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego**  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR. |
| 055 | **Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego**  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR. |
| 060 | **Spisania**  Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)]. |
| 070 | **Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania**  Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisań dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania. |
| 080 | SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO / PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)  Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR IRB |
| 090 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)**  Definicja taka sama jak dla kolumn 230 i 240 wzoru CR IRB: średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dotyczy wszystkich ekspozycji, w tym ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego i nieregulowanych podmiotów finansowych. Stosuje się przepisy art. 181 ust. 1 lit. h) CRR.  Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5. |
| 100 | **W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**  Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR. |
| 105 | **Wartość ekspozycji**  Definicja taka sama jak dla kolumny 110 wzoru CR IRB. |
| 110 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP**  Definicja taka sama jak dla kolumny 255 wzoru CR IRB |
| 120 | **W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**  Kwota ekspozycji ważona ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR. |
| 125 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP**  Definicja taka sama jak dla kolumny 260 wzoru CR IRB |
| 130 | **KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY**  Definicja taka sama jak dla kolumny 280 wzoru CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** |  |
| 010 | **Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych**  (art. 147 ust. 2 lit. a) CRR); |
| 020 | **Ekspozycje wobec instytucji**  (art. 147 ust. 2 lit. b) CRR); |
| 030 | **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw**  (Wszystkie przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c)) |
| 042 | **W tym: kredytowanie specjalistyczne (z wyjątkiem kredytowania specjalistycznego objętego kryteriami klasyfikacji)**  (art. 147 ust. 8 lit. a) CRR)  Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5. |
| 045 | **W tym: kredytowanie specjalistyczne objęte kryteriami klasyfikacji**  Art. 147 ust. 8 lit. a) i art. 153 ust. 5 CRR |
| 050 | **W tym: ekspozycje wobec MŚP**  (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR) |
| 060 | **Ekspozycje detaliczne**  Wszystkie ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d). |
| 070 | **Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością**  Ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością. |
| 080 | **Ekspozycje wobec MŚP**  Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 153 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością. |
| 090 | **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP**  Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością. |
| 100 | **Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne**  (art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR); |
| 110 | **Inne ekspozycje detaliczne**  Inne ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) niezgłoszone w wierszach 070–100. |
| 120 | **Ekspozycje wobec MŚP**  Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 153 ust. 3 CRR. |
| 130 | **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP**  Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR. |
| 140 | **Ekspozycje kapitałowe**  Ekspozycje kapitałowe odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. e) CRR. |
| 150 | **Ekspozycje całkowite** |

3.4.3. Tabela 09.04 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego

3.4.3.1. Uwagi ogólne

82. Tabela ta służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego. Żądane informacje dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych określonych zgodnie z częścią trzecią, tytuł II i IV CRR oraz lokalizacji geograficznej ekspozycji kredytowych, ekspozycji z tytułu sekurytyzacji oraz ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego istotnych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 CRD (odnośne ekspozycje kredytowe).

83. Informacje przewidziane we wzorze C 09.04 podaje się dla odnośnych ekspozycji kredytowych „razem” dla wszystkich jurysdykcji, w których zlokalizowane są te ekspozycje, oraz indywidualnie dla każdej z jurysdykcji, w której zlokalizowane są odnośne ekspozycje kredytowe. Łączne dane oraz informacje o każdej jurysdykcji zgłasza się w osobnym wymiarze.

84. Progu określonego w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia nie stosuje się przy zgłaszaniu tego podziału.

85. W celu określenia lokalizacji geograficznej ekspozycje przypisuje się do lokalizacji bezpośredniego dłużnika zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego nie prowadzą zatem do zmiany przypisania ekspozycji do jej lokalizacji geograficznej do celów zgłoszenia informacji określonych w niniejszym wzorze.

3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** |  |
| 010 | **Kwota**  Wartość odnośnych ekspozycji kredytowych oraz związanych z nimi wymogów w zakresie funduszy własnych, określona zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza. |
| 020 | **Ujęcie procentowe** |
| 030 | **Informacje jakościowe**  Informacje te zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do państwa siedziby instytucji (jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia) oraz „razem” dla wszystkich państw.  Instytucje zgłaszają {y} albo {n} zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** |  |
| 010–020 | **Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe**  Odnośne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD. |
| 010 | **Wartość ekspozycji według metody standardowej**  Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 111 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 050. |
| 020 | **Wartość ekspozycji według metody IRB**  Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 166 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 060. |
| 030–040 | **Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe**  Odnośne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD. |
| 030 | **Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metod standardowych**  Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR:  - ekspozycje z tytułu instrumentów dłużnych innych niż sekurytyzacja,  - ekspozycje z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym,  - ekspozycje z tytułu korelacyjnego portfela handlowego,  - ekspozycje z tytułu udziałowych papierów wartościowych, oraz  - ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 CRR. |
| 040 | **Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych**  Dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdziały 2 i 5 CRR zgłoszeniu podlega suma:  - wartości godziwej pozycji w instrumentach innych niż instrumenty pochodne, odpowiadających odnośnym ekspozycjom kredytowym zdefiniowanym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, określonym zgodnie z art. 104 CRR;  - wartości nominalnej instrumentów pochodnych, odpowiadających odnośnym ekspozycjom kredytowym zdefiniowanym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD. |
| 050–060 | **Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym**  Odnośne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD. |
| 050 | **Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej**  Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 246 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD. |
| 060 | **Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB**  Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 246 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD. |
| 070–110 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi** |
| 070 | **Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB**  Suma wierszy 080, 090 i 100. |
| 080 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe**  Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD, w danym państwie.  Wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 100.  Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem określonej zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR. |
| 090 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe**  Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR dla ryzyka szczególnego lub zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji dla odnośnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, w danym państwie.  Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych według ram ryzyka rynkowego obejmują m.in. wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR oraz wymogi w zakresie funduszy własnych dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, określone zgodnie z art. 348 CRR. |
| 100 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym**  Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD, w danym państwie.  Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem określonej zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR. |
| 110 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi**  Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie oblicza się jako współczynnik wymogów w zakresie funduszy własnych, określony w następujący sposób:  1. Licznik: Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych w danym państwie [r070; c010; arkusz dotyczący danego państwa],  2. Mianownik: Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD [r070; c010; „Razem”].  Informacji na temat wag dla wymogów w zakresie funduszy własnych nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw. |
| 120–140 | **Wskaźniki bufora antycyklicznego** |
| 120 | **Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ**  Wskaźnik bufora antycyklicznego określony dla danego państwa przez wyznaczony organ tego państwa zgodnie z art. 136, 137, 138 i 139 CRD.  Wiersz ten pozostawia się niewypełniony, jeżeli dla danego państwa wyznaczony organ tego państwa nie określił wskaźnika bufora antycyklicznego.  Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego określonych przez wyznaczony organ, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania w danym państwie.  Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego określonego przez wyznaczony organ nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich krajów. |
| 130 | **Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja**  Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w danym państwie, który został ustalony przez wyznaczony organ państwa siedziby instytucji, zgodnie z art. 137, 138, 139 i art. 140 ust. 1, 2 i 3 CRD. Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania.  Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego mającego zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja, nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw. |
| 140 | **Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego**  Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego określony zgodnie z art. 140 ust. 1 CRD.  Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego oblicza się jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe instytucji się znajdują lub są stosowane do celów art. 140 na mocy art. 139 ust. 2 lub 3 CRD. Odnośny wskaźnik bufora antycyklicznego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji [r120; c020; arkusz dotyczący danego państwa] lub [r130; c020; arkusz dotyczący danego państwa].  Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie stanowi udział wymogów w zakresie funduszy własnych w łącznych wymogach w zakresie funduszy własnych; podlega ona zgłoszeniu w pozycji [r110; c020; arkusz dotyczący danego państwa].  Informacje na temat specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego zgłasza się wyłącznie jako wartość „Razem” dla wszystkich państw, a nie osobno dla każdego państwa. |
| 150–160 | **Zastosowanie 2-procentowego progu** |
| 150 | **Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej**  Zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2 % łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji. Łączne ogólne ekspozycje kredytowe, ekspozycje zaliczone do portfela handlowego i ekspozycje sekurytyzacyjne oblicza się z wykluczeniem ogólnych ekspozycji kredytowych zlokalizowanych zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. a) i art. 2 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014.  Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, w tabeli dotyczącej jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji „Razem” dla wszystkich państw wpisuje „y”.  Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje „n”. |
| 160 | **Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego**  Zgodnie z art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 instytucje mogą przypisać ekspozycje zaliczone do portfela handlowego państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji, jeżeli łączne ekspozycje zaliczone do portfela handlowego nie przekraczają 2 % ich łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych.  Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, w tabeli dotyczącej jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji „Razem” dla wszystkich państw wpisuje „y”.  Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje „n”. |

3.5. C 10.01 oraz C 10.02 – Ekspozycje kapitałowe, w odniesieniu do których zastosowano metodę wewnętrznych ratingów (CR EQU IRB 1 oraz CR EQU IRB 2)

3.5.1. Uwagi ogólne

86. Wzór CR EQU IRB składa się z dwóch wzorów: wzór CR EQU IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB w odniesieniu do kategorii ekspozycji kapitałowej i różnych metod obliczania łącznych kwot ekspozycji na ryzyko. Wzór CR EQU IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości w kontekście metody opartej na PD/LGD. W dalszych instrukcjach wzór „CR EQU IRB” odnosi się w stosownych przypadkach zarówno do „CR EQU IRB 1”, jak i do „CR EQU IRB 2”.

87. Wzór CR EQU IRB zawiera informacje dotyczące obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (art. 92 ust. 3 lit. a) CRR) według metody IRB (część trzecia tytuł II rozdział 3 CRR) dla ekspozycji kapitałowych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.

88. Zgodnie z art. 147 ust. 6 CRR do kategorii ekspozycji kapitałowych klasyfikuje się następujące ekspozycje:

a) ekspozycje niedłużne, z którymi wiążą się podporządkowane roszczenia końcowe wobec kapitału lub dochodów emitenta; lub

b) ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych w lit. a).

89. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania traktowane zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, o której mowa w art. 152 CRR, zgłasza się również we wzorze CR EQU IRB.

90. Zgodnie z art. 151 ust. 1 CRR instytucje przekazują wzór CR EQU IRB, jeżeli stosują jedną z trzech metod, o których mowa w art. 155 CRR:

- uproszczoną metodę ważenia ryzykiem;

- metodę opartą na PD/LGD; lub

- metodę modeli wewnętrznych.

Ponadto instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają we wzorze CR EQU IRB również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (chociaż nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego (np. ekspozycje kapitałowe wiążące się z wagą ryzyka 250 % – zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, a z wagą ryzyka 370 % – zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR)).

91. Następujących należności kapitałowych nie zgłasza się we wzorze CR EQU IRB:

- ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym (w przypadku, gdy instytucje nie są zwolnione z obowiązku obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji zawartych w portfelu handlowym zgodnie z art. 94 CRR);

- ekspozycji kapitałowych podlegających stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie (art. 150 CRR), w tym:

- ekspozycji kapitałowych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 495 ust. 1 CRR;

- ekspozycji kapitałowych wobec podmiotów, których zobowiązaniom kredytowym przypisano zgodnie ze standardową metodą wagę ryzyka równą 0 %, w tym podmiotów otrzymujących środki publiczne, o ile można wobec nich zastosować wagę ryzyka równą 0 % (art. 150 ust. 1 lit. g) CRR);

- ekspozycji kapitałowych utworzonych w ramach programów legislacyjnych wspierających określone sektory gospodarki, które zapewniają znaczne dopłaty inwestycyjne dla instytucji i wiążą się z pewną formą nadzoru rządowego oraz ograniczeniami dotyczącymi inwestycji kapitałowych (art. 150 ust. 1 lit. h) CRR);

- ekspozycji kapitałowych wobec przedsiębiorstw usług pomocniczych, których ekspozycja ważona ryzykiem może zostać obliczona zgodnie ze sposobem ujmowania „innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego” (zgodnie z art. 155 ust. 1 CRR);

- należności kapitałowych odejmowanych od funduszy własnych zgodnie z art. 46 oraz 48 CRR.

3.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji (mające zastosowanie zarówno do CR EQU IRB 1, jak i do CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 005 | KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)  Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowa dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd. |
| 010 | SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO  PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z przepisami, o których mowa w art. 165 ust. 1 CRR.  PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, jest zgodne z wymogami minimalnymi określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 3 sekcja 6 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane tej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.  W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. ekspozycje całkowite) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją do celów ważenia brana jest wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060). |
| 020 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Instytucje zgłaszają w kolumnie 020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z przepisami art. 167 CRR wartość ekspozycji dla ekspozycji kapitałowych jest równa wartości księgowej pozostałej po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Wartość pozabilansowych ekspozycji kapitałowych odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.  W kolumnie 020 instytucje uwzględniają również pozycje pozabilansowe, o których mowa w załączniku I CRR, przypisane do kategorii ekspozycji kapitałowych (np. „niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych”).  Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD (o których mowa w art. 165 ust. 1) uwzględniają również przepisy dotyczące kompensowania, o których mowa w art. 155 ust. 2 CRR. |
| 030–040 | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI  OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA  GWARANCJE  KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE  Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 CRR). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 030 i 040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR. |
| 050 | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI  SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO  (-) ODPŁYWY RAZEM  W kolumnie 050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przez zastosowaniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nierzeczywistą uznaną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR. |
| 060 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI  Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nierzeczywistej (art. 155 ust. 2 i 3, art. 167 CRR).  Należy pamiętać, że w przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 CRR). |
| 070 | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 070 we wzorze CR EQU IRB 2 średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika; to samo dotyczy wiersza 020 we wzorze CR EQU IRB. Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060). Instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 165 ust. 2 CRR. |
| 080 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM  Instytucje zgłaszają w kolumnie 080 kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z przepisami art. 155 CRR.  W przypadku gdy instytucje korzystające z metody opartej na PD/LGD nie posiadają wystarczających informacji, by skorzystać z definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 CRR, do wag ryzyka przypisuje się współczynnik korygujący w wysokości 1,5 (art. 155 ust. 3 CRR).  W odniesieniu do parametru wejściowego M (termin zapadalności) w funkcji wagi ryzyka termin zapadalności przypisany do ekspozycji kapitałowych wynosi 5 lat (art. 165 ust. 3 CRR). |
| 090 | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY  W kolumnie 090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 CRR. |

92. Zgodnie z art. 155 CRR instytucja może stosować różne metody (uproszczoną metodę ważenia ryzykiem, metodę opartą na PD/LGD, metodę modeli wewnętrznych) w odniesieniu do poszczególnych portfeli, jeżeli instytucja ta stosuje te różne metody do celów wewnętrznych. Instytucje zgłaszają we wzorze CR EQU IRB 1 również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (chociaż nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego.

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 020 | METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 020 wzoru CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – wiersze 050–090 | **UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM**  **PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA**  W wierszach 050–090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 CRR) zgłaszają wymagane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych. |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 100 | METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH  Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 CRR) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 100. |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 110 | EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA  Instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (chociaż nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego). Na przykład:  - kwota ekspozycji ważona ryzykiem w odniesieniu do pozycji w papierach kapitałowych w podmiotach sektora finansów traktowana zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, jak również  - pozycje w papierach kapitałowych ważone ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR  zgłaszane są w wierszu 110. |
| CR EQU IRB 2 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają wymagane informacje we wzorze CR EQU IRB 2.  W przypadku, gdy instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD stosują unikatowy system ratingu lub mają możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, we wzorze CR EQU IRB 2 zgłaszają klasy ratingowe lub pule związane z tym unikatowym systemem ratingu / wzorcem. W każdym innym przypadku łączy się różne systemy ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości lub pule dłużnika z różnych systemów ratingu łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości lub puli dłużnika do najwyższego. |

3.6. C 11.00 – Ryzyko rozliczenia/dostawy (CR SETT)

3.6.1. Uwagi ogólne

93. W ten wzór wprowadza się żądane informacje dotyczące zarówno transakcji portfela handlowego, jak i portfela bankowego, które są nierozliczone po ustalonych datach dostawy, a także odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.

94. Instytucje zgłaszają we wzorze CR SETT informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy w związku z instrumentami dłużnymi, instrumentami kapitałowymi, walutami obcymi i towarami posiadanymi w swoich portfelach handlowych i bankowych.

95. Zgodnie z art. 378 CRR transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów w połączeniu z instrumentami dłużnymi, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary nie są objęte ryzykiem rozliczenia/dostawy. Należy jednak zauważyć, że instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia nierozliczone po ustalonych datach dostawy podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z art. 378 CRR.

96. W przypadku transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy instytucje obliczają różnicę cenową mogącą stanowić ich stratę. Jest to różnica pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru a obecną wartością rynkową, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.

97. Instytucje mnożą tę różnicę przez odpowiedni współczynnik z tabeli 1 znajdującej się w art. 378 CRR, aby określić odpowiadające jej wymogi w zakresie funduszy własnych.

98. Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy mnoży się przez 12,5, aby obliczyć kwotę ekspozycji na ryzyko.

99. Należy zauważyć, że wymogi w zakresie funduszy własnych dla dostaw z późniejszym terminem rozliczenia określone w art. 379 CRR nie wchodzą w zakres wzoru CR SETT; zgłaszane są we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010 | TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO  Zgodnie z art. 378 CRR instytucje zgłaszają w kolumnie 010 transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.  W kolumnie 010 uwzględnia się wszystkie transakcje nierozliczone, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę. |
| 020 | EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI  Zgodnie z art. 378 CRR w kolumnie 020 instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.  W kolumnie 020 zgłasza się wyłącznie nierozliczone transakcje oznaczające stratę po terminie rozliczenia. |
| 030 | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH  W kolumnie 030 instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR. |
| 040 | CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA  Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR instytucje mnożą wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 030 przez 12,5, aby uzyskać kwotę ekspozycji na ryzyko rozliczenia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem  W wierszu 010 instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.  Instytucje zgłaszają w wierszu 010/010 zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.  Instytucje zgłaszają w wierszu 010/020 zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.  Instytucje zgłaszają w 010/030 zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie „różnicy cenowej” zgłoszonej w kolumnie 020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR). |
| 020–060 | Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)  Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)  Transakcje nierozliczone za okres 16–30 dni (współczynnik 50 %)  Transakcje nierozliczone za okres 31–45 dni (współczynnik 75 %)  Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)  W wierszach 020–060 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.  W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy. |
| 070 | Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem  W wierszu 070 instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka nierozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR).  Instytucje zgłaszają w wierszu 070/010 zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.  Instytucje zgłaszają w wierszu 070/020 zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.  Instytucje zgłaszają w 070/030 zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie „różnicy cenowej” zgłoszonej w kolumnie 020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR). |
| 080–120 | Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)  Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)  Transakcje nierozliczone za okres 16–30 dni (współczynnik 50 %)  Transakcje nierozliczone za okres 31–45 dni (współczynnik 75 %)  Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)  W wierszach 080–120 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.  W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy. |

3.7. C 12.00 – Ryzyko kredytowe: sekurytyzacja – wymogi w zakresie funduszy własnych według metody standardowej (CR SEC SA)

3.7.1. Uwagi ogólne

100. Informacje przewidziane w tym wzorze przedkłada się w dla wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka, traktowanych zgodnie z metodą standardową, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., sekurytyzacji, których kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem ustala się na podstawie zmienionych ram sekurytyzacji, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 02.00. Podobnie, na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., pozycji sekurytyzacyjnych, które objęte są wagą ryzyka w wysokości 1250 % zgodnie ze zmienionymi ramami sekurytyzacji i które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 01.00.

100a. Do celów niniejszego wzoru wszelkie odniesienia do artykułów części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR odczytuje się jako odniesienia do CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.

100b. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w kontekście sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.

101. We wzorze CR SEC SA gromadzone są wspólne informacje dotyczące sekurytyzacji zarówno tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym, zgodnie z definicjami zawartymi odpowiednio w art. 242 pkt 10 i pkt 11 CRR.

3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010 | **CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH**  Instytucja inicjująca musi zgłosić kwotę należną na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych bez względu, kto posiada te pozycje. Zgłasza się zatem bilansowe ekspozycje sekurytyzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego), które wynikają z sekurytyzacji.  W przypadku tradycyjnej sekurytyzacji, gdzie jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka ta nie uwzględnia tej sekurytyzacji we wzorach CR SEC SA i CR SEC IRB. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 12 CRR. |
| 020–040 | **SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH**  Zgodnie z przepisami art. 249 i 250 CRR ochronę kredytową sekurytyzowanych ekspozycji traktuje się tak, jakby nie doszło do niedopasowania terminów zapadalności. |
| 020 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (CVA)**  Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (CVA), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR. |
| 030 | **(-) ODPŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G\*)**  Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpływów” kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji istotnej dla dostawcy ochrony (tj. strony trzeciej, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).  Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (G\*) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR. |
| 040 | **UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ**  Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.  Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej. |
| 050 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. a), c) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.  Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.  W przypadku klauzul przedterminowej spłaty instytucje muszą określić kwotę „udziału jednostek inicjujących” zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.  W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010–040. |
| 060 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych. |
| 070 | **EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW**  Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 ust. 1 i 2 CRR, bez stosowania współczynników konwersji.  Informacja ta jest związana z kolumną 040 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych. |
| 080–110 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI**  Art. 4 ust. 1 pkt 57 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR.  W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych). |
| 080 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (GA)**  Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR, a reguluje ją art. 235 CRR.  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych). |
| 090 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA**  Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR, a regulują ją art. 195, 197 i 200 CRR.  Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218–236 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych). |
| 100–110 | **SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:**  Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika. |
| 100 | **(-) ODPŁYWY RAZEM**  Art. 222 ust. 3 oraz art. 235 ust. 1 i 2 CRR.  Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części „ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw”, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.  Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.  Informacja ta jest związana z kolumną 090 [(-) Odpływy razem] wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych. |
| 110 | **WPŁYWY RAZEM**  Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i uznanym zabezpieczeniem finansowym zgodnie z art. 197 ust. 1 CRR, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy.  Informacja ta jest związana z kolumną 100 (wpływy razem) wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych. |
| 120 | **EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.  Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych. |
| 130 | **(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)**  Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).  Informacja ta jest związana z kolumnami 120 i 130 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych. |
| 140 | **W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E\*)**  Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.  Informacja ta jest związana z kolumną 150 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych. |
| 150–180 | **PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E\*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  W art. 246 ust. 1 lit. c) CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że w CRR określono inaczej.  Zob. kolumny 160–190 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.  Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E\*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] i]50 %, 100 %]. |
| 190 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.  Informacja ta jest związana z kolumną 200 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych. |
| 200 | **(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH**  W art. 258 CRR przewiduje się, że w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji. |
| 210 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA**  Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych. |
| 220–320 | **PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA WEDŁUG WAGI RYZYKA** |
| 220–260 | **Z RATINGIEM**  W art. 242 pkt 8 CRR zdefiniowano pozycje z ratingiem.  Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1). |
| 270 | 1250 % (BEZ RATINGU)  W art. 242 pkt 7 CRR zdefiniowano pozycje bez ratingu. |
| 280 | **PEŁNY PRZEGLĄD**  Art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR.  Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji). |
| 290 | **PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: DRUGA STRATA W ABCP**  W art. 254 CRR określono wartość ekspozycji podlegającą traktowaniu pozycji sekurytyzacyjnych w transzy drugiej straty lub o wyższym stopniu uprzywilejowania w programie ABCP.  Art. 242 ust. 9 CRR zawiera definicję programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami (ABCP). |
| 300 | **PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)**  Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji. |
| 310 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ**  Art. 109 ust. 1 i art. 259 ust. 3 CRR. Wartość ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z metodą wewnętrznych oszacowań. |
| 320 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)**  Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji. |
| 330 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiekolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek odpływów. |
| 340 | **W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE**  W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności. |
| 350 | **OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI**  Przepisy art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 i art. 407 CRR stanowią, że w przypadku niespełnienia przez instytucję określonych wymogów przewidzianych w art. 405, 406 lub 409 CRR państwa członkowskie zapewniają, aby właściwe organy nałożyły proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR. Taką dodatkową wagę ryzyka można nałożyć nie tylko na instytucje inwestujące, ale także na jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotnych kredytodawców. |
| 360 | **KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI**  Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się RW\*-RW(SP), z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 330, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów. |
| 370–380 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 370) / po uwzględnieniu pułapów (kolumna 380) określonych w art. 252 – sekurytyzacja pozycji, których aktualnie dotyczy niewykonanie zobowiązania lub odnoszących się do pozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem – lub w art. 256 ust. 4 CRR – dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcją przedterminowej spłaty należności. |
| 390 | **POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPŁYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI**  Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych. |

102. Wzór CR SEC SA podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych/sponsorowanych/utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także według sekurytyzacji i resekurytyzacji.

103. Pozycje traktowane zgodnie z metodą ratingów i pozycje bez ratingu (ekspozycje na dzień sprawozdawczy) również dzieli się w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | **EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach. |
| 020 | **W TYM: RESEKURYTYZACJE**  Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR. |
| 030 | **JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR. |
| 040–060 | **POZYCJE BILANSOWE**  Art. 246 ust. 1 lit. a) CRR stanowi, że w przypadku instytucji, które obliczają kwotę ekspozycji ważoną ryzykiem według metody standardowej, wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa po zastosowaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.  Pozycje bilansowe są podzielone na sekurytyzacje (wiersz 050) i resekurytyzacje (wiersz 060). |
| 070–090 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.  Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR.  W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.  W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.  Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne podzielone na sekurytyzacje (wiersz 080) i resekurytyzacje (wiersz 090) podobnie jak w tabeli 1 w art. 251 CRR. |
| 100 | **PRZEDTERMINOWY WYKUP**  Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR. |
| 110 | **INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.  CRR nie zawiera jednoznacznej definicji inwestora. Dlatego w tym kontekście przez inwestora rozumie się instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą. |
| 120–140 | **POZYCJE BILANSOWE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących. |
| 150–170 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących. |
| 180 | **JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca dokonuje również sekurytyzacji własnych aktywów, uzupełnia wiersze dotyczące jednostki inicjującej informacjami dotyczącymi własnych aktywów sekurytyzowanych. |
| 190–210 | **POZYCJE BILANSOWE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących. |
| 220–240 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących. |
| 250–290 | **PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ**  W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji traktowanych zgodnie z metodą ratingów i pozycji bez ratingu (na dzień sprawozdawczy) zgodnie ze stopniami jakości kredytowej (przewidzianymi dla metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1)) stosowanymi w dniu powstania (faza wstępna). W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.  Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 190, 210–270 i 330–340. |

3.8. C 13.00 – Ryzyko kredytowe – sekurytyzacje: wymogi w zakresie funduszy własnych według metody IRB (CR SEC IRB)

3.8.1. Uwagi ogólne

104. W tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka, traktowanych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., sekurytyzacji, których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem ustala się na podstawie zmienionych ram sekurytyzacji, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 02.00. Podobnie, na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., pozycji sekurytyzacyjnych, które objęte są wagą ryzyka w wysokości 1250 % zgodnie ze zmienionymi ramami sekurytyzacji i które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 01.00.

104a. Do celów niniejszego wzoru wszelkie odniesienia do artykułów części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR odczytuje się jako odniesienia do CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.

105. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w odniesieniu do sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.

106. Wzór CR SEC IRB ma taki sam zakres jak wzór CR SEC SA – służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

3.8.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010 | **CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH**  W odniesieniu do sumy wiersza dotyczącej pozycji bilansowych kwota zgłoszona w tej kolumnie odpowiada pozostającej kwocie sekurytyzowanych ekspozycji na dzień sprawozdawczy.  Zob. kolumna 010 we wzorze CR SEC SA. |
| 020–040 | **SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH**  Art. 249 i 250 CRR.  Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego. |
| 020 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (CVA)**  Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (CVA), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR. |
| 030 | **(-) ODPŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G\*)**  Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpływów” kwoty zgłoszone w kolumnie 030 wzoru CR SEC IRB pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji istotnej dla dostawcy ochrony (tj. strony trzeciej, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).  Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (G\*) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR. |
| 040 | **UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ**  Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.  Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej. |
| 050 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. b), d) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.  Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.  W przypadku klauzul przedterminowej spłaty należności instytucje muszą określić kwotę „udziału jednostek inicjujących” zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.  W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010–040. |
| 060–090 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI**  Zob. art. 4 ust. 1 pkt 57 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR.  W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów). |
| 060 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (GA)**  Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR.  W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania GA w przypadku pełnej ochrony / ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.  Informacja ta jest związana z kolumnami 040 i 050 wzoru CR IRB. |
| 070 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA**  Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR.  Ponieważ uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych nie ma zastosowania, w kolumnie zgłaszana jest wyłącznie ochrona kredytowa rzeczywista zgodnie z art. 200 CRR.  Informacja ta jest związana z kolumną 060 wzoru CR IRB. |
| 080–090 | **SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:**  Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika. |
| 080 | **(-) ODPŁYWY RAZEM**  Art. 236 CRR.  Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części „ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw”, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.  Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.  Informacja ta jest związana z kolumną 070 wzoru CR IRB. |
| 090 | WPŁYWY RAZEM  Informacja ta jest związana z kolumną 080 wzoru CR IRB. |
| 100 | EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.  Informacja ta jest związana z kolumną 090 wzoru CR IRB. |
| 110 | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)  Art. 218–222 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR). |
| 120 | **W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E\*)**  Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR. |
| 130–160 | **PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E\*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  W art. 246 ust. 1 CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że określono inaczej.  W tym kontekście współczynnik konwersji zdefiniowany jest w art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR.  Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E\*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] i [50 %, 100 %]. |
| 170 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.  Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR IRB. |
| 180 | **(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH**  W art. 266 ust. 3 CRR przewiduje się, że w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji. |
| 190 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA** |
| 200–320 | **METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)**  Art. 261 CRR.  Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 259 ust. 2 CRR zgłasza się jako pozycje z ratingiem.  Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody IRB w art. 261 ust. 1 CRR (tabela 4). |
| 330 | **METODA FORMUŁY NADZORCZEJ**  W odniesieniu do metody formuły nadzorczej – art. 262 CRR.  Waga ryzyka dla pozycji sekurytyzacyjnej jest większa o 7 % lub należy zastosować wagę ryzyka zgodnie z przewidzianymi wzorami. |
| 340 | **METODA FORMUŁY NADZORCZEJ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA**  Ograniczenie ryzyka kredytowego z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych może być uznane zgodnie z art. 264 CRR. W tym przypadku instytucja wskazuje „efektywną wagę ryzyka” pozycji w chwili otrzymania pełnej ochrony zgodnie z postanowieniami art. 264 ust. 2 CRR (efektywna waga ryzyka równa się kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącej danej pozycji podzielonej przez wartość ekspozycji tej pozycji i pomnożonej przez 100).  Jeżeli pozycja objęta jest częściową ochroną, instytucja musi zastosować metodę formuły nadzorczej, wykorzystując skorygowaną wartość „T” zgodnie z art. 264 ust. 3 CRR.  W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka. |
| 350 | **PEŁNY PRZEGLĄD**  Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie przypadki ekspozycji bez ratingu, gdy wagę ryzyka uzyskuje się na podstawie bazowego portfela ekspozycji (najwyższa waga ryzyka puli).  W art. 263 ust. 2 i 3 CRR przewidziano wyjątkowe postępowanie w sytuacji, gdy nie można obliczyć Kirb.  Niewykorzystane kwoty instrumentów wsparcia płynności zgłasza się jako „Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne”.  Dopóki jednostka inicjująca jest objęta wyjątkowym postępowaniem w sytuacji, gdy nie można obliczyć Kirb, kolumna 350 będzie właściwą kolumną do celów zgłoszenia ważenia ryzykiem wartości ekspozycji instrumentów wsparcia płynności podlegających traktowaniu określonemu w art. 263 CRR.  W odniesieniu do przedterminowej spłaty należności zob. art. 256 ust. 5 oraz art. 265 CRR. |
| 360 | **PEŁNY PRZEGLĄD: ŚREDNIA WAGA RYZYKA**  Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji. |
| 370 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ**  W art. 259 ust. 3 i 4 CRR przewidziano „metodę wewnętrznych oszacowań” w odniesieniu do pozycji programów ABCP. |
| 380 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA**  W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka. |
| 390 | **(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW**  Instytucje stosujące metodę IRB postępują zgodnie z art. 266 ust. 1 (przepis ten ma zastosowanie do jednostek inicjujących wyłącznie wtedy, gdy ekspozycja nie została odliczona od funduszy własnych) i ust. 2 CRR.  Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych. |
| 400 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiekolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek odpływów. |
| 410 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE**  W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności. |
| 420 | **OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI**  W art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 oraz w art. 407 CRR przewiduje się, że w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję państwa członkowskie gwarantują, że właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR. |
| 430 | **KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI**  Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się RW\*-RW(SP), z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 400, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów. |
| 440–450 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 440) / po uwzględnieniu pułapów (kolumna 450) określonych w art. 260 CRR. Dodatkowo należy uwzględnić art. 265 CRR (dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych odnośnie do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcjami przedterminowej spłaty należności). |
| 460 | **POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPŁYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI**  Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych. |

107. Wzór CR SEC IRB podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych/sponsorowanych/utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także według grup wag ryzyka sekurytyzacji i resekurytyzacji.

108. Pozycje traktowane zgodnie z metodą ratingów i pozycje bez ratingu (ekspozycje na dzień sprawozdawczy) również są dzielone w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | **EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach. |
| 020 | **W TYM: RESEKURYTYZACJE**  Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR. |
| 030 | **JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR. |
| 040–090 | **POZYCJE BILANSOWE**  Art. 246 ust. 1 lit. b) CRR stanowi, że w odniesieniu do instytucji, które obliczają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgodnie z metodą ratingu wewnętrznego, wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa obliczona bez uwzględnienia jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego.  Pozycje bilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 050–070 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 080–090, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4. |
| 100–150 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.  Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR.  W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.  W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.  Pozycje pozabilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 110–130 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 140–150, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4. |
| 160 | **PRZEDTERMINOWY WYKUP**  Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR. |
| 170 | **INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.  CRR nie zawiera jednoznacznej definicji inwestora. Dlatego w tym kontekście przez inwestora rozumie się instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą. |
| 180–230 | **POZYCJE BILANSOWE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących. |
| 240–290 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących. |
| 300 | **JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca dokonuje również sekurytyzacji własnych aktywów, uzupełnia wiersze dotyczące jednostki inicjującej informacjami dotyczącymi własnych aktywów sekurytyzowanych. |
| 310–360 | **POZYCJE BILANSOWE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji bilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących. |
| 370–420 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących. |
| 430–540 | **PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ**  W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji traktowanych zgodnie z metodą ratingów i pozycji bez ratingu (na dzień sprawozdawczy) zgodnie ze stopniami jakości kredytowej (przewidzianymi dla metody IRB w art. 261 CRR (tabela 4)) stosowanymi w dniu powstania (faza wstępna). W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.  Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 170, 190–320 i 400–410. |

3.9. C 14.00 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY)

3.9.1. Uwagi ogólne

109. W tym wzorze gromadzone są informacje na poziomie poszczególnych transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 i CA2) dotyczące wszystkich sekurytyzacji, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Zgłasza się główne cechy każdej sekurytyzacji, takie jak charakter puli bazowej i wymogi w zakresie funduszy własnych.

110. Wzór ten należy zgłaszać w odniesieniu do:

a. sekurytyzacji utworzonych / sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w przypadku gdy posiada ona co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji. Oznacza to, że niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienia istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje zatrzymane na mocy art. 405 CRR;

b. sekurytyzacji utworzonych / sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą w trakcie roku[[1]](#footnote-2), którego dotyczy to sprawozdanie, w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji;

c. sekurytyzacji, w ramach których ostateczne instrumenty bazowe są zobowiązaniami finansowymi wyemitowanymi pierwotnie przez instytucję sprawozdającą, a następnie (częściowo) nabytymi przez podmiot sekurytyzacyjny. Te instrumenty bazowe mogą obejmować obligacje zabezpieczone lub inne zobowiązania i są odpowiednio identyfikowane w kolumnie 160.

d. posiadanych pozycji w sekurytyzacjach, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą (tj. zalicza się do inwestorów i pierwotnych kredytodawców).

111. Wzór ten jest zgłaszany przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne[[2]](#footnote-3) znajdujące się w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. W przypadku sekurytyzacji obejmującej więcej niż jeden podmiot z tej samej grupy skonsolidowanej przedstawia się szczegółowy podział według poszczególnych podmiotów.

112. W związku z art. 406 ust. 1 CRR, który stanowi, że instytucje inwestujące w pozycje sekurytyzacyjne gromadzą wiele informacji na ich temat w celu zapewnienia zgodności z wymogami należytej staranności, zakres sprawozdawczości tego wzoru stosuje się do inwestorów w ograniczonym stopniu. W szczególności zgłaszają oni kolumny 010–040; 070–110; 160; 190; 290–400; 420–470.

113. Instytucje pełniące rolę pierwotnych kredytodawców (i niebędące jednocześnie jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą w ramach tej samej sekurytyzacji) na ogół zgłaszają wzór w takim samym zakresie jak inwestorzy.

3.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 005 | **NUMER WIERSZA**  Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd. |
| 010 | **KOD WEWNĘTRZNY**  Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem sekurytyzacji. |
| 020 | **IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI** **(kod/nazwa)**  Kod używany do celów prawnej rejestracji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana sekurytyzacja jest znana na rynku. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych. |
| 030 | **IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ** **(kod/nazwa)**  W kolumnie tej podaje się kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.  W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów jednostka sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. W przypadku gdy taki kod jest niedostępny lub nieznany jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji. |
| 040 | **RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)**  Należy zgłosić następujące skróty: - „T” w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej;  - „S” w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej.  Definicje „sekurytyzacji tradycyjnej” i „sekurytyzacji syntetycznej” znajdują się w art. 242 pkt 10 i 11 CRR. |
| 050 | **PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?**  Jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotni kredytodawcy zgłaszają jeden z poniższych skrótów:  - „K”, jeżeli są całkowicie uznane w bilansie  - „P”, jeżeli są częściowo usunięte z bilansu  - „R”, jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu  - „N”, jeżeli nie dotyczy.  W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji.  W przypadku sekurytyzacji syntetycznej jednostki inicjujące zgłaszają, że sekurytyzowane ekspozycje są usunięte z bilansu.  W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.  Odpowiedź „P” (częściowo usunięte z bilansu) zgłasza się, gdy aktywa sekurytyzowane są uznawane w bilansie w zakresie trwającego zaangażowania jednostki sprawozdającej zgodnie z przepisami MSSF 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 060 | **SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURYTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?**  Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:  - „N” – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych;  - „B” – portfel bankowy;  - „T” – portfel handlowy;  - „A” – częściowo w obu portfelach.  Art. 109, 243 i 244 CRR.  W tej kolumnie podsumowuje się sposób ujmowania przez jednostkę inicjującą wypłacalności w odniesieniu do programu sekurytyzacyjnego. To wskazuje, czy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami czy z pozycjami sekurytyzacyjnymi (portfel bankowy/portfel handlowy).  Jeśli wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (gdy nie ma miejsca przeniesienie istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w przypadku stosowania metody standardowej lub w szablonie CR IRB, jeżeli instytucja stosuje metodę wewnętrznych ratingów.  Jeśli natomiast wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym (gdy ma miejsce przeniesienie istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC SA lub CR SEC IRB. W przypadku pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się we wzorze MKR SA TDI (znormalizowane ryzyko ogólne z tytułu pozycji) oraz we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP (znormalizowane ryzyko szczególne z tytułu pozycji) lub we wzorze MKR IM (modele wewnętrzne).  W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny. |
| 070 | **SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?**  Zgodnie z definicjami „sekurytyzacji” i „resekurytyzacji” podanymi w art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62-64 CRR zgłasza się rodzaj pozycji bazowej, stosując następujące skróty:  - „S” w przypadku sekurytyzacji;  - „R” w przypadku resekurytyzacji. |
| 075 | **SEKURYTYZACJA STS**  Art. 18 rozporządzenia (UE) 2017/2402  Zgłasza się jeden z następujących skrótów:  Y – Tak  N – Nie |
| 080–100 | **UTRZYMANIE**  Art. 404–410 CRR. |
| 080 | **RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA**  W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 405 CRR:  A – pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): *„utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom”.*  V – pionowy segment (sekurytyzowane ekspozycje): utrzymywanie nie mniej niż 5 % ryzyka kredytowego w odniesieniu do każdej sekurytyzowanej ekspozycji, gdy ryzyko kredytowe utrzymywane w ten sposób w odniesieniu do tych ekspozycji zawsze jest równe ryzyku kredytowemu sekurytyzowanemu w odniesieniu do tych samych ekspozycji lub niższe.  B – ekspozycje odnawialne: „w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”.  C – pozycje bilansowe: „utrzymywanie losowo wybranych ekspozycji odpowiadających nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, jeżeli w przeciwnym wypadku ekspozycje takie byłyby sekurytyzowane w danej sekurytyzacji, pod warunkiem, że liczba potencjalnych sekurytyzowanych ekspozycji jest pierwotnie nie mniejsza niż 100”.  D – pierwsza strata: „utrzymywanie transzy pierwszej straty oraz w razie potrzeby innych transzy o takim samym lub wyższym profilu ryzyka niż transze przekazane lub sprzedane inwestorom i których termin zapadalności nie jest wcześniejszy niż transzy przekazanych lub sprzedanych inwestorom, tak aby utrzymana wartość wynosiła ogółem nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”.  E – wyłączone. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 405 ust. 3 CRR.  N – nie dotyczy. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 404 CRR.  U – naruszenie lub dane nieznane. Kod ten zgłasza się, gdy jednostka sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami. |
| 090 | **% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM**  Utrzymywany istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).  Niezależnie od przepisów art. 405 ust. 1 CRR pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania można zazwyczaj interpretować jako odnoszący się do momentu pierwszej sekurytyzacji ekspozycji, a nie do pierwszego powstania ekspozycji (np. nie do momentu pierwszego udzielenia kredytów bazowych). Pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania oznacza, że 5 % jest odsetkiem utrzymywania, który jest wymagany w momencie, gdy taki poziom utrzymywania zmierzono, a wymóg ten był spełniony (np. w momencie pierwszej sekurytyzacji ekspozycji); dynamiczny ponowny pomiar i korekta odsetka utrzymywania przez cały czas trwania transakcji nie są wymagane.  Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy). |
| 100 | **ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?**  Art. 405 ust. 1 CRR.  Zgłasza się następujące skróty:  Y - Tak;  N - Nie.  Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy). |
| 110 | **ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTODAWCA / INWESTOR)**  Zgłasza się następujące skróty:  - „O” w przypadku jednostki inicjującej;  - „S” w przypadku jednostki sponsorującej;  - „L” w przypadku pierwotnego kredytodawcy;  - „I” w przypadku inwestora.  Zob. definicje w art. 4 ust. 1 pkt 13 (jednostka inicjująca) i art. 4 ust. 1 pkt 14 (jednostka sponsorująca) CRR. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 406 i 407 CRR. |
| 120–130 | **PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP**  Programy ABCP (określone w art. 242 pkt 9 CRR) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 120 i 130 ze względu na swój szczególny charakter, tj. fakt, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 120 | **DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)**  Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza się zgodnie z następującym formatem: „mm/rrrr”.  W przypadku każdego programu sekurytyzacyjnego dzień powstania nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. W szczególnym przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych dniem powstania jest data pierwszej emisji papierów wartościowych.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 130 | **CAŁKOWITA KWOTA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA**  W kolumnie tej przedstawia się kwotę (według pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania.  W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 140–220 | **SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE**  W kolumnach 140–220 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela. |
| 140 | **KWOTA CAŁKOWITA**  Instytucje zgłaszają wartość sekurytyzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekurytyzowanych ekspozycji. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekurytyzowanych nie można powiększyć po dniu powstania) kwota będzie stopniowo zmniejszana.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 150 | **UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)**  Zgłasza się udział instytucji w sekurytyzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekurytyzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 140).  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 160 | **RODZAJ**  W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów („1” do „8”) lub zobowiązań („9” i „10”) w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucja musi zgłosić jeden z poniższych kodów numerycznych:  1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;  2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;  3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych;  4 – leasing;  5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa);  6 – kredyty konsumenckie;  7 – należności z tytułu dostaw i usług;  8 – inne aktywa;  9 – obligacje zabezpieczone;  10 – inne zobowiązania.  W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów. Rodzaj „10” (inne zobowiązania) obejmuje obligacje skarbowe oraz obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym.  W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. |
| 170 | **STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/IRB/MIESZANA)**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody, którą w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowałaby do sekurytyzowanych ekspozycji.  Zgłasza się następujące skróty:  - „S” w przypadku metody standardowej;  - „I” w przypadku metody wewnętrznych ratingów;  - „M” w przypadku łączenia obu metod (metody standardowej/IRB).  Jeżeli w przypadku metody standardowej w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC SA.  Jeżeli w przypadku metody wewnętrznych ratingów w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC IRB.  Jeżeli w przypadku łączenia obu tych metod w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się zarówno we wzorze CR SEC SA, jak i we wzorze CR SEC IRB.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny. |
| 180 | **LICZBA EKSPOZYCJI**  Art. 261 ust. 1 CRR.  Ta kolumna jest obowiązkowa tylko dla instytucji stosujących metodę IRB do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających skrót „I” w kolumnie 170). Instytucja zgłasza rzeczywistą liczbę ekspozycji.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie wypełnia się, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie wypełniają inwestorzy. |
| 190 | **PAŃSTWO**  Należy zgłosić kod (ISO 3166-1 alfa-2) państwa pochodzenia ostatecznego instrumentu bazowego transakcji, tj. państwa bezpośredniego dłużnika sekurytyzowanych pierwotnych ekspozycji (według metody pełnego przeglądu). W przypadku gdy pula sekurytyzacji dotyczy różnych państw, instytucja wskazuje najważniejsze państwo. Jeśli żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się pozycję „inne państwa”. |
| 200 | **ELGD (%)**  Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (ELGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę formuły nadzorczej (a zatem zgłaszające skrót „I” w kolumnie 170). ELGD oblicza się w sposób określony w art. 262 ust. 1 CRR.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie wypełnia się również, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny. |
| 210 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat korekt wartości i rezerw stosowanych do sekurytyzowanych ekspozycji. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.  Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny. |
| 220 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%)**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzowanego portfela, gdyby te ekspozycje nie były objęte sekurytyzacją, powiększonej o kwotę oczekiwanych strat związanych z tym ryzykiem (Kirb), jako odsetek (z dwoma miejscami po przecinku) łącznych sekurytyzowanych ekspozycji w dniu powstania. Kirb zdefiniowany jest w art. 242 pkt 4 CRR.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.  Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny. |
| 230–300 | **PROGRAM SEKURYTYZACYJNY**  W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji według pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności.  W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi w odniesieniu do transzy pierwszej straty zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej. |
| 230–250 | **POZYCJE BILANSOWE**  W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty). |
| 230 | **UPRZYWILEJOWANE**  Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których wartości ekspozycji oblicza się zgodnie z CRR: pozycja sekurytyzacyjna zdefiniowana w art. 242 pkt 6 CRR.  W odniesieniu do wszystkich pozostałych pozycji sekurytyzacyjnych: w tej kategorii uwzględnia się wszystkie transze, które nie kwalifikują się jako transze typu mezzanine lub transze pierwszej straty zgodnie z CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r. |
| 240 | **TYPU MEZZANINE**  Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których wartości ekspozycji oblicza się zgodnie z CRR:   * wszystkie pozycje zdefiniowane w art. 242 pkt 18 CRR; * wszystkie pozycje nieobjęte art. 242 pkt 6 lub 17 CRR.   W odniesieniu do wszystkich pozostałych pozycji sekurytyzacyjnych: zob. art. 243 ust. 3 (sekurytyzacje tradycyjne) i art. 244 ust. 3 (sekurytyzacje syntetyczne) CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r. |
| 250 | **PIERWSZEJ STRATY**  Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których wartości ekspozycji oblicza się zgodnie z CRR: pozycja sekurytyzacyjna zdefiniowana w art. 242 pkt 17 CRR.  W odniesieniu do wszystkich pozostałych pozycji sekurytyzacyjnych: transza pierwszej straty zdefiniowana w art. 242 pkt 15 CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r. |
| 260–280 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych. |
| 290 | **PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY**  Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekurytyzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat:  (i) termin, w którym można po raz pierwszy skorzystać z opcji odkupu końcowego (określonej w art. 242 pkt 2 CRR), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegocjacyjne;  (ii) termin, w którym jednostka inicjująca może po raz pierwszy skorzystać z jakiejkolwiek innej opcji kupna przewidzianej w klauzulach umownych sekurytyzacji, co spowodowałoby całkowity wykup sekurytyzacji.  Zgłasza się dzień, miesiąc i rok pierwszego przewidywalnego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca. |
| 300 | **USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI**  Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekurytyzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji).  Zgłasza się dzień, miesiąc i rok ustawowego ostatecznego terminu zapadalności. Konkretny dzień zgłasza się, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca. |
| 310–400 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy. |
| 310–330 | **POZYCJE BILANSOWE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 230–250. |
| 340–360 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 260–280. |
| 370–400 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  W tym zestawieniu kolumn gromadzone są dodatkowe informacje na temat sumy pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych (które są już zgłoszone w ramach innego podziału w kolumnach 340–360). |
| 370 | **BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU**  Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu.  Zgodnie z załącznikiem I do CRR następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu:  - gwarancje mające charakter substytutu kredytu;  - nieodwołalne akredytywy „standby” mające charakter substytutu kredytu. |
| 380 | **IRS / CRS**  Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do CRR. |
| 390 | **UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI**  Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 242 pkt 3 CRR muszą spełnić sześć warunków określonych w art. 255 ust. 1 CRR, aby można było traktować je jak instrumenty uznane (niezależnie od metody stosowanej przez instytucję – metody standardowej lub IRB). |
| 400 | **INNE (W TYM NIEUZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI)**  Kolumna ta jest poświęcona pozostałym pozycjom pozabilansowym, takim jak nieuznane instrumenty wsparcia płynności (tj. te instrumenty wsparcia płynności, które nie spełniają warunków wymienionych w art. 255 ust. 1 CRR). |
| 410 | **PRZEDTERMINOWY WYKUP: STOSOWANY WSPÓŁCZYNNIK KONWERSJI**  W art. 242 pkt 12 i art. 256 ust. 5 CRR (w odniesieniu do metody standardowej) oraz w art. 265 ust. 1 CRR (w odniesieniu do metody IRB) przewidziano zbiór współczynników konwersji, które należy stosować do kwoty udziału inwestorów (w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem).  Kolumna ta dotyczy programów sekurytyzacyjnych z opcją przedterminowej spłaty należności (tj. sekurytyzacji odnawialnych).  Zgodnie z art. 256 ust. 6 CRR współczynnik konwersji, który należy zastosować, określa się zgodnie z poziomem faktycznej marży nadwyżkowej z trzech miesięcy.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. Informacja ta związana jest z wierszem 100 we wzorze CR SEC SA oraz z wierszem 160 we wzorze CR SEC IRB. |
| 420 | **(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH**  Informacja ta jest ściśle związana z kolumną 200 we wzorze CR SEC SA oraz z kolumną 180 we wzorze CR SEC IRB.  W kolumnie tej zgłasza się wartość ujemną. |
| 430 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. w przypadku programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana jest zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami) w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. |
| 440 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. w przypadku programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane są zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami) w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. |
| 445 | **METODA**  W tej kolumnie zgłasza się metodę ustalania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w kolumnie 440.  Metodę stanowi jedna z następujących metod:  *W odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z CRR w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2018 r.:*   * Inna (pierwotne ramy sekurytyzacji)   *Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z CRR:*   * SEC-IRBA * SEC-SA * SEC-ERBA * IAA * 1250 % w odniesieniu do pozycji nieobjętych żadną metodą (art. 254 ust. 7 CRR) * wiele metod   Zgodnie z wyznaczonymi wagami ryzyka na podstawie art. 337 CRR za metodę dla instrumentów w portfelu handlowym, które są pozycjami sekurytyzacyjnymi, przyjmuje się metodę, którą instytucja zastosowałaby do pozycji w swoim portfelu bankowym.  „Wiele metod” stosuje się, jeżeli instytucja na wiele sposobów jest zaangażowana w transakcję sekurytyzacyjną lub ma na nią ekspozycję i stosuje różne metody do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do różnego charakteru, w jakim występuje w kontekście danej transakcji, lub w odniesieniu do swoich różnych ekspozycji. |
| 446 | **SEKURYTYZACJA KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., art. 243 i 270 CRR  Zgłasza się jeden z następujących skrótów:  Y – Tak  N – Nie  „Tak” zgłasza się zarówno w przypadku sekurytyzacji STS kwalifikujących się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak i w przypadku pozycji uprzywilejowanych w sekurytyzacjach w sektorze MŚP (niebędących sekurytyzacjami STS) kwalifikujących się do tego traktowania zgodnie z art. 270 CRR. |
| 450–510 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY** |
| 450 | **UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?**  Zgłasza się następujące skróty:  C – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;  N – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym. |
| 460–470 | POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE  Zob. kolumny 050/060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP. |
| 480 | ŁĄCZNE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA) – RYZYKO SZCZEGÓLNE  Zob. odpowiednio kolumna 610 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 450 we wzorze MKR SA CTP. |

4. Wzory dotyczące ryzyka operacyjnego

4.1 C 16.00 – Ryzyko operacyjne (OPR)

4.1.1 Uwagi ogólne

114. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 312–324 CRR z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej, alternatywnej metody standardowej i metod zaawansowanego pomiaru. Instytucja nie może stosować metody standardowej i alternatywnej metody standardowej dla linii biznesowych „bankowość detaliczna” i „bankowość komercyjna” w tym samym czasie na poziomie jednostkowym.

115. Instytucje korzystające z metody wskaźnika bazowego, metody standardowej lub alternatywnej metody standardowej obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych w oparciu o informacje przedstawione na koniec roku obrachunkowego. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucja może wykorzystać dane szacunkowe. Jeśli wykorzystywane są dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta, instytucje zgłaszają te dane, przy czym powinny one pozostać niezmienione. Odstępstwa od tej zasady niezmieniania danych są możliwe, na przykład jeżeli w danym okresie zaistnieją wyjątkowe okoliczności, takie jak niedawne nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności.

116. Jeżeli instytucja może udowodnić swojemu właściwemu organowi, że ze względu na wyjątkowe okoliczności, takie jako połączenie, nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności, wykorzystanie średniej z trzech lat do obliczenia odpowiedniego wskaźnika prowadziłoby do błędnego oszacowania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, właściwy organ może zezwolić instytucji na zmianę sposobu obliczania, tak aby uwzględnić takie sytuacje. Właściwy organ może z własnej inicjatywy nałożyć również na instytucję wymóg zmiany sposobu obliczenia. W przypadku gdy instytucja prowadzi działalność przez okres krótszy niż trzy lata, może do obliczania odpowiedniego wskaźnika wykorzystać prognozowane dane szacunkowe, pod warunkiem że zacznie stosować dane historyczne, gdy tylko będą one dostępne.

117. W kolumnach tego wzoru przedstawia się informacje dotyczące wysokości odpowiedniego wskaźnika działalności bankowej objętej ryzykiem operacyjnym oraz kwoty kredytów i zaliczek (tych ostatnich tylko w przypadku stosowania alternatywnej metody standardowej) w ciągu trzech ostatnich lat. Następnie zgłasza się informację na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego. W stosownych przypadkach należy wyszczególnić, która część tej kwoty wynika z mechanizmu alokacji. Jeśli chodzi o metody zaawansowanego pomiaru, dodaje się pozycje uzupełniające, aby przedstawić szczegółowe dane dotyczące efektu oczekiwanej straty, dywersyfikacji i technik ograniczania ryzyka dla wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

118. W wierszach przedstawia się informacje według metody obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wraz z wyszczególnieniem linii biznesowych na potrzeby metody standardowej i alternatywnej metody standardowej.

119. Wzór ten przedstawiają wszystkie instytucje objęte wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010–030 | ODPOWIEDNI WSKAŹNIK  Instytucje korzystające z odpowiedniego wskaźnika do obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej i alternatywnej metody standardowej) zgłaszają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat w kolumnach 010–030. Ponadto w przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, instytucje zgłaszają również – w celach informacyjnych – odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.  Dalej termin „odpowiedni wskaźnik” odnosi się do „sumy elementów” na koniec roku obrachunkowego określonych w art. 316 ust. 1 CRR, tabela 1.  Jeśli instytucja posiada dane dotyczące „odpowiedniego wskaźnika” za okres krótszy niż 3 lata, dostępne dane historyczne (dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta) przypisywane są według pierwszeństwa do odpowiednich kolumn w tabeli. Jeśli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, zgłasza się je w kolumnie 030. W stosownych przypadkach prognozowane dane szacunkowe ujmuje się następnie w kolumnie 020 (oszacowania dla przyszłego roku) oraz w kolumnie 010 (oszacowania dla roku +2).  Ponadto jeśli niedostępne są żadne dane historyczne dotyczące „odpowiedniego wskaźnika”, instytucja może wykorzystać prognozowane dane szacunkowe. |
| 040–060 | KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)  Kolumny te wykorzystuje się do zgłaszania kwot kredytów i zaliczek dla linii biznesowych „bankowość detaliczna” i „bankowość komercyjna”, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) CRR. Kwoty te są wykorzystywane do obliczenia alternatywnego odpowiedniego wskaźnika, który prowadzi do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych odpowiadających działalności objętej alternatywną metodą standardową (art. 319 ust. 1 lit. a) CRR).  W przypadku linii biznesowej „bankowość komercyjna” uwzględnia się również papiery wartościowe z portfela bankowego. |
| 070 | WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH  Wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się według zastosowanej metody zgodnie z art. 312–324 CRR. Obliczoną kwotę zgłasza się w kolumnie 070. |
| 071 | CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE  Art. 92 ust. 4 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 070 pomnożone przez 12,5. |
| 080 | W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI  Artykuł 18 ust. 1 CRR (w związku z zawarciem we wniosku, o którym mowa w art. 312 ust. 2 CRR, opisu metod stosowanych podczas alokacji kapitału ryzyka operacyjnego pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy oraz informacji, czy i w jaki sposób efekty dywersyfikacji zostaną uwzględnione w systemie pomiaru ryzyka stosowanym przez unijną kredytową instytucję dominującą i jej jednostki zależne lub wspólnie przez jednostki zależne unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej). |
| 090–120 | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH |
| 090 | WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA  Wymóg w zakresie funduszy własnych przedstawiony w kolumnie 090 jest wymogiem zgłoszonym w kolumnie 070, ale obliczonym przed uwzględnieniem złagodzenia w wyniku oczekiwanej straty, dywersyfikacji oraz technik ograniczania ryzyka (zob. poniżej). |
| 100 | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI  W kolumnie 100 zgłasza się złagodzenie wymogów w zakresie funduszy własnych wynikające z ujęcia oczekiwanej straty w wewnętrznych normach prowadzenia działalności (o których mowa w art. 322 ust. 2 lit. a) CRR. |
| 110 | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI  Efekt dywersyfikacji w kolumnie 110 jest różnicą pomiędzy sumą wymogów w zakresie funduszy własnych obliczaną oddzielnie dla każdej klasy ryzyka operacyjnego (tj. w sytuacji „doskonałej zależności”) oraz zdywersyfikowanego wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego z uwzględnieniem korelacji i zależności (tj. przy założeniu niedoskonałej zależności między klasami ryzyka). Sytuacja „doskonałej zależności” występuje w „przypadku standardowym”, to jest gdy instytucja nie wykorzystuje wyraźnej struktury zależności pomiędzy klasami ryzyka, a tym samym kapitał według metod zaawansowanego pomiaru oblicza się jako sumę poszczególnych wartości ryzyka operacyjnego wybranej klasy ryzyka. W tym przypadku przyjmuje się, że korelacja między klasami ryzyka wynosi 100 %, a w kolumnie należy wstawić wartość zerową. Kiedy natomiast instytucja wykorzystuje wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z „przypadku standardowego” a kapitałem uzyskanym po zastosowaniu struktury korelacji pomiędzy klasami ryzyka. Wartość ta odzwierciedla „zdolność dywersyfikacji” modelu według metod zaawansowanego pomiaru, tj. zdolność modelu do uchwycenia niejednoczesnego występowania poważnych przypadków strat wynikłych z ryzyka operacyjnego. W kolumnie 110 należy zgłosić kwotę, o jaką przyjęta struktura korelacji zmniejsza kapitał według metod zaawansowanego pomiaru w stosunku do założenia korelacji na poziomie 100 %. |
| 120 | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)  W kolumnie 120 zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 ust. 1–5 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO  W wierszu tym przedstawia się kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 CRR). |
| 020 | DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ  Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317–319 CRR). |
| 030–100 | OBJĘTA METODĄ STANDARDOWA  W przypadku korzystania z metody standardowej w wierszach 030–100 wprowadza się odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku w odniesieniu do linii biznesowych określonych w art. 317 CRR, tabela 2. Przyporządkowywanie działań do linii biznesowych jest zgodne z zasadami określonymi w art. 318 CRR. |
| 110–120 | OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ  Instytucje stosujące alternatywną metodę standardową (art. 319 CRR) zgłaszają za odpowiednie lata odpowiedni wskaźnika osobno dla każdej linii biznesowej w wierszach 030–050 i 080–100 oraz w wierszach 110 i 120 dla linii biznesowych „bankowość komercyjna” i „bankowość detaliczna”.  Wiersze 110 i 120 przedstawiają wartość odpowiedniego wskaźnika w odniesieniu do działań objętych alternatywną metodą standardową, stosując podział na działania odpowiadające linii biznesowej „bankowość komercyjna” i działania odpowiadające linii biznesowej „bankowość detaliczna” (art. 319 CRR). Mogą istnieć kwoty, które należy zgłosić w wierszach odpowiadających „bankowości komercyjnej” i „bankowości detalicznej” według metody standardowej (wiersze 060 i 070), jak również w wierszach 110 i 120 w przypadku alternatywnej metody standardowej (np. gdy jednostka zależna jest objęta metodą standardową, natomiast jednostka dominująca jest objęta alternatywną metodą standardową). |
| 130 | DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU  Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321–323 CRR).  W przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, zgłasza się informacje na temat odpowiedniego wskaźnika dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru. |

4.2. Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY)

4.2.1. Uwagi ogólne

120. Wzór C 17.01 (OPR SZCZEGÓŁY 1) zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych. Wzór C 17.02 (OPR SZCZEGÓŁY 2) zawiera szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku.

121. Strat wynikłych z ryzyka operacyjnego, które są związane z ryzykiem kredytowym i podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego (graniczne zdarzenia ryzyka operacyjnego związane z kredytami), nie uwzględnia się ani we wzorze C 17.01, ani we wzorze C 17.02.

122. W przypadku łącznego stosowania różnych metod obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 314 CRR straty i odzyskane należności odnotowane przez instytucję zgłasza się we wzorze C 17.01 i C 17.02 niezależnie od zastosowanej metody obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

123. „Straty brutto” oznaczają straty wynikłe ze zdarzenia lub rodzaju zdarzenia ryzyka operacyjnego określonego w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR przed odzyskaniem jakichkolwiek należności, bez uszczerbku dla „szybko odzyskanych zdarzeń straty” zdefiniowanych poniżej.

124. „Odzyskanie należności” oznacza niezależne, odrębne w czasie zdarzenie powiązane z pierwotną stratą wynikłą z ryzyka operacyjnego, w ramach którego środki lub wpływy korzyści ekonomicznych otrzymywane są od osób pierwszych lub trzecich, takich jak zakłady ubezpieczeń lub inne podmioty. Odzyskane należności dzieli się na należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz bezpośrednio odzyskane należności.

125. „Szybko odzyskane zdarzenia straty” oznaczają zdarzenia ryzyka operacyjnego prowadzące do powstania strat, które są częściowo lub w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych. W przypadku szybko odzyskanego zdarzenia straty jedynie część straty, która nie została w pełni odzyskana (tzn. strata netto po częściowym szybkim odzyskaniu należności), ujmuje się w definicji strat brutto. W związku z powyższym zdarzeń straty prowadzących do strat, które są w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych, nie ujmuje się w definicji strat brutto, ani nie są one objęte sprawozdawczością we wzorze OPR SZCZEGÓŁY.

126. „Data rozliczenia” oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. Data ta jest późniejsza od „Daty zdarzenia” (tj. daty wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego) i „Daty wykrycia” (tj. daty, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego).

127. Straty wynikłe ze zwykłego zdarzenia ryzyka operacyjnego lub z wielu zdarzeń powiązanych z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego generującym zdarzenia lub straty („zdarzenie generujące”) są grupowane. Zgrupowane zdarzenia są traktowane i zgłaszane jako jedno zdarzenie, w wyniku czego sumowane są powiązane kwoty strat brutto względnie kwoty korekt strat.

128. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu danego roku są danymi przejściowymi, podczas gdy ostateczne dane liczbowe zgłaszane są w grudniu. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu mają zatem sześciomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca roku kalendarzowego), a dane liczbowe przekazywane w grudniu – dwunastomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia roku kalendarzowego). Zarówno w przypadku danych przekazywanych w czerwcu, jak i danych przekazywanych w grudniu „poprzednie sprawozdawcze okresy odniesienia” oznaczają wszystkie sprawozdawcze okresy odniesienia do okresu upływającego z końcem poprzedzającego roku kalendarzowego włącznie.

129. W celu zweryfikowania warunków określonych w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) ppkt (i) niniejszego rozporządzenia instytucje korzystają z najnowszych danych statystycznych dostępnych na stronie internetowej EUNB poświęconej ujawnianiu informacji organom nadzoru, aby uzyskać „łączną wartość sum bilansowych wszystkich instytucji w danym państwie członkowskim”. W celu zweryfikowania warunków określonych w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) ppkt (iii) stosuje się wartość produktu krajowego brutto w cenach rynkowych zgodnie z definicją w pkt 8.89 załącznika A do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 („ESA 2010”), opublikowaną przez Eurostat dla poprzedniego roku kalendarzowego.

4.2.2. C 17.01: Straty wynikłe z ryzyka operacyjnego i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1)

4.2.2.1. Uwagi ogólne

130. We wzorze C 17.01 informacje przedstawia się, rozkładając straty i odzyskane należności przekraczające wewnętrzne progi na linie biznesowe (zdefiniowane w art. 317 w tabeli 2 CRR, w tym dodatkową linię biznesową „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR) i rodzaje zdarzeń (zdefiniowane w art. 324 CRR), dopuszczając możliwość rozłożenia strat odpowiadających jednemu zdarzeniu na kilka linii biznesowych.

131. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.

132. W wierszach przedstawia się linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń (nowe zdarzenia), kwoty strat brutto (nowe zdarzenia), liczby zdarzeń objętych korektami strat, korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz informacje dotyczące całkowitych odzyskanych należności (bezpośrednio odzyskane należności oraz należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka).

133. W odniesieniu do „linii biznesowych razem” dane dotyczące liczby zdarzeń i kwoty strat brutto wymagane są również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie określonych progów, tj. 10000, 20000, 100000 oraz 1000000. Progi te określone są w EUR i są uwzględnione do celów porównywalności strat zgłaszanych przez instytucje; nie są zatem koniecznie związane z progami minimalnych strat stosowanymi do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat, które są zgłaszane w innej sekcji wzoru.

4.2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010–0070 | RODZAJE ZDARZEŃ  Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 010 do 070 według rodzajów zdarzeń zdefiniowanych w art. 324 CRR.  Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia, wyłącznie w kolumnie 080. |
| 0080 | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM  W kolumnie 080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną „liczbę zdarzeń (nowe zdarzenia)”, łączną „kwotę strat brutto (nowe zdarzenia)”, łączną „liczbę zdarzeń objętych korektami strat”, łączne „korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych”, „maksymalną pojedynczą stratę”, „sumę pięciu największych strat”, łączne „całkowite bezpośrednio odzyskane należności” oraz łączne „całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka”.  Założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, kolumna 080 pokazuje prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto, całkowitych kwot odzyskanych należności oraz „korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych” zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070.  „Maksymalna pojedyncza strata” zgłoszona w kolumnie 080 oznacza maksymalną pojedynczą stratę w ramach linii biznesowej i jest identyczna z maksymalną wartością „maksymalnych pojedynczych strat” zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070, założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat.  W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej. |
| 0090–0100 | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH  W kolumnach 090 i 100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które stosują do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach zgodnie z art. 322 ust. 3 lit. c) zdanie ostatnie CRR.  Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 090.  W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010–0880 | LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE  W odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w art. 317 ust. 4 w tabeli 2 CRR, w tym do dodatkowej linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, i w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń (nowe zdarzenia), kwotę strat brutto (nowe zdarzenia), liczbę zdarzeń objętych korektami strat, korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat, całkowite bezpośrednio odzyskane należności oraz całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka.  W odniesieniu do zdarzenia straty, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, „kwotę strat brutto” rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.  Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano linii biznesowej, wyłącznie w wierszach 910–980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)  Liczba zdarzeń jest liczbą zdarzeń ryzyka operacyjnego, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia zostały ujęte straty brutto.  Liczba zdarzeń odnosi się do „nowych zdarzeń”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego  (i) „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia lub  (ii) „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.  „Nowe zdarzenia” nie obejmują zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które zostały już uwzględnione w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)  Kwota strat brutto jest kwotą strat brutto dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego (np. opłaty bezpośrednie, rezerwy, rozrachunki). Wszystkie straty związane z pojedynczym zdarzeniem, które są ujmowane w sprawozdawczym okresie odniesienia, są sumowane i traktowane jako strata brutto dla tego zdarzenia w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.  Zgłoszona kwota straty brutto odnosi się do „nowych zdarzeń” zdefiniowanych w wierszu powyżej. W przypadku zdarzeń „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które nie zostały uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, całkowita skumulowana strata do sprawozdawczego dnia odniesienia (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) jest zgłaszana jako strata brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat  Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat jest to liczba zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia i uwzględnionych już w poprzednich sprawozdaniach, w odniesieniu do których w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano korekt strat.  Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia więcej niż jednej korekty strat, sumę tych korekt strat liczy się jako jedną korektę w tym okresie. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych  Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych okresów odniesienia stanowią sumę następujących elementów (o wartości dodatniej lub ujemnej):  (i) kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia;  (ii) kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. z powodu zmniejszenia rezerw) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.  Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia więcej niż jednej korekty strat, kwoty wszystkich tych korekt strat sumuje się, uwzględniając znak korekty (dodatnia, ujemna). Sumę tę traktuje się jako korektę strat dla tego zdarzenia w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.  Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maksymalna pojedyncza strata  Maksymalna pojedyncza strata jest większą z następujących kwot:  (i) kwoty największej straty brutto związanej ze zdarzeniem zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia oraz  (ii) kwoty największej dodatniej korekty strat (zgodnie z definicją powyżej) związanej ze zdarzeniem zgłoszonym po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Suma pięciu największych strat  Suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych kwot spośród:  (i) kwot strat brutto związanych ze zdarzeniami zgłoszonymi po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia oraz  (ii) kwot dodatnich korekt strat (zgodnie z definicją dla wierszy 040, 140, …, 840 powyżej) związanych ze zdarzeniami zgłoszonymi po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. Kwota, którą można zakwalifikować jako jedną z pięciu największych kwot, jest kwotą samej korekty strat, a nie całkowitą stratą związaną z odpowiednim zdarzeniem przed korektą strat lub po takiej korekcie.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności  Bezpośrednio odzyskane należności są to wszystkie otrzymane odzyskane należności z wyjątkiem tych, które są objęte art. 323 CRR zgodnie ze zgłoszeniem w wierszu poniżej.  Całkowite bezpośrednio odzyskane należności są sumą wszystkich bezpośrednio odzyskanych należności oraz korekt bezpośrednio odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka  Należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są to te odzyskane należności, które są objęte art. 323 CRR.  Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są sumą wszystkich należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz korekt takich odzyskanych należności ujętych w sprawozdawczym okresie odniesienia i dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia. |
| 0910–0980 | LINIE BIZNESOWE RAZEM  W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia (kolumny od 010 do 080) należy zgłosić informacje (art. 322 ust. 3 lit. b), c) i e) CRR) dotyczące linii biznesowych razem. |
| 0910–0914 | Liczba zdarzeń  W wierszu 910 zgłasza się liczbę zdarzeń powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.  W wierszach 911–914 zgłasza się liczbę zdarzeń o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, poniższe stosuje się do kolumny 080:  - Całkowita liczba zdarzeń zgłoszonych w wierszach od 910 do 914 jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń w odpowiednim wierszu, pod warunkiem że w przedmiotowych wartościach zdarzenia wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie.  - Liczba zgłoszona w kolumnie 080, w wierszu 910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń ujętych w kolumnie 080, pod warunkiem że jedno zdarzenie wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie. |
| 0920–0924 | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota strat brutto (nowe zdarzenia) zgłoszona w wierszu 920 stanowi prostą agregację kwot strat brutto dla nowych zdarzeń dla każdej linii biznesowej.  W wierszach 921–924 zgłasza się kwotę strat brutto dla zdarzeń o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach. |
| 0930, 0935, 0936 | Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat  W wierszu 930 zgłasza się całkowitą liczbę zdarzeń objętych korektami strat zgodnie z definicją dla wierszy 030, 130, …, 830. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń objętych korektami strat według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.  Liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat dzieli się na liczbę zdarzeń, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat, oraz liczbę zdarzeń, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wszystkie zgłasza się ze znakiem dodatnim). |
| 0940, 0945, 0946 | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych  W wierszu 940 zgłasza się sumę kwot korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych według linii biznesowych (zgodnie z definicją dla wierszy 040, 140, …, 840). Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota zgłoszona w wierszu 940 stanowi prostą agregację korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych zgłoszonych dla poszczególnych linii biznesowych.  Kwotę korekt strat dzieli się na kwotę dotyczącą zdarzeń, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat (wiersz 945, zgłaszana jako wartość dodatnia), oraz kwotę dotyczącą zdarzeń, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wiersz 946, zgłaszana jako wartość ujemna). Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym w wierszu 946 zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat. |
| 0950 | Maksymalna pojedyncza strata  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie wpływa na różne linie biznesowe.  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, poniższe stosuje się do kolumny 080:  - Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 010–070 tego wiersza.  - Jeżeli istnieją zdarzenia wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota zgłoszona w {r950, c080} może być wyższa niż kwoty „pojedynczej maksymalnej straty” według linii biznesowej zgłoszone w innych wierszach kolumny 080. |
| 0960 | Suma pięciu największych strat  Sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowa suma może być wyższa niż najwyższa suma pięciu największych strat odnotowana w odniesieniu do każdej linii biznesowej. Przedmiotową sumę należy zgłosić niezależnie od liczby strat.  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 080 suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych strat w całej macierzy, co oznacza, że niekoniecznie jest równa maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w wierszu 960 lub maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w kolumnie 080. |
| 0970 | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, całkowite bezpośrednio odzyskane należności stanowią prostą agregację całkowitych bezpośrednio odzyskanych należności dla każdej linii biznesowej. |
| 0980 | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka stanowią prostą agregację całkowitych należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka dla każdej linii biznesowej. |

4.2.3. C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2)

4.2.3.1. Uwagi ogólne

134. We wzorze C 17.02 przedstawia się informacje dotyczące poszczególnych zdarzeń straty (jeden wiersz dla każdego zdarzenia).

135. Informacje zgłaszane w tym wzorze odnoszą się do „nowych zdarzeń”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego

a) „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia lub

b) „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.

136. Zgłasza się jedynie zdarzenia prowadzące do kwoty strat brutto w wysokości 100 000 EUR lub więcej.  
 Z zastrzeżeniem tego progu:

a) we wzorze uwzględnia się największe zdarzenie dla każdego rodzaju zdarzenia, pod warunkiem, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla strat, oraz

b) co najmniej dziesięć największych z pozostałych zdarzeń ze zidentyfikowanym rodzajem zdarzenia lub bez zidentyfikowanego rodzaju zdarzenia, według kwoty strat brutto;

c) zdarzenia są uszeregowane według przypisanej im straty brutto;

d) każde zdarzenie jest uwzględniane tylko raz.

4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | ID zdarzenia  ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.  W przypadku gdy dostępny jest wewnętrzny ID, instytucje zgłaszają wewnętrzny ID. W innych przypadkach ID jest zgłaszany w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd. |
| 0020 | Data rozliczenia  Data rozliczenia oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. |
| 0030 | Data zdarzenia  Data zdarzenia oznacza datę wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego. |
| 0040 | Data wykrycia  Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego. |
| 0050 | Rodzaj zdarzenia  Rodzaje zdarzeń zdefiniowane w art. 324 CRR. |
| 0060 | Strata brutto  Strata brutto związana ze zdarzeniem zgodnie z definicją dla wierszy 020, 120 itd. we wzorze C 17.01 powyżej. |
| 0070 | Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności  Strata brutto związana ze zdarzeniem zgodnie z definicją dla wierszy 020, 120 itd. we wzorze C 17.01 powyżej, pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności związane z tym zdarzeniem straty. |
| 0080 - 0160 | Strata brutto według linii biznesowej  Strata brutto zgłoszona w kolumnie 060 jest przypisywana do odpowiednich linii biznesowych zgodnie z definicją w art. 317 i art. 322 ust. 3 lit. b) CRR. |
| 0170 | Nazwa podmiotu prawnego  Zgłoszona w kolumnie 010 we wzorze C 06.02 nazwa podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów). |
| 0180 | ID podmiotu prawnego  Zgłoszony w kolumnie 025 we wzorze C 06.02 kod LEI podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów). |
| 0190 | Jednostka gospodarcza  Jednostka gospodarcza lub dział korporacyjny instytucji, w której (w którym) odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę jednostek gospodarczych lub działów korporacyjnych). |
| 0200 | Opis  Opis zdarzenia, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który obejmuje co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje na temat przyczyn zdarzenia, o ile są znane. |

5. Wzory dotyczące ryzyka rynkowego

137. W przedmiotowych instrukcjach odniesiono się do wzorów przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą standardową w odniesieniu do ryzyka walutowego (MKR SA FX), ryzyka cen towarów (MKR SA COM), ryzyka stopy procentowej (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) i ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje (MKR SA EQU). Ponadto w niniejszej części zawarto instrukcje w odniesieniu do wzoru przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą modeli wewnętrznych (MKR IM).

138. Ryzyko pozycji z tytułu rynkowego instrumentu dłużnego lub kapitału własnego (instrument pochodny od rynkowego instrumentu dłużnego lub instrument pochodny na akcje) dzieli się na dwa elementy dla celów obliczenia kapitału wymaganego z tytułu ryzyka. Pierwszy element stanowi ryzyko szczególne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie czynników związanych z jego emitentem lub, w przypadku instrumentu pochodnego, czynników związanych z emitentem instrumentu bazowego. Drugi element obejmuje ryzyko ogólne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie zmiany wysokości stóp procentowych (w przypadku rynkowego instrumentu dłużnego lub instrumentu od niego pochodnego) lub (w przypadku kapitału własnego lub instrumentu od niego pochodnego) ruchu na szerokim rynku akcji niezwiązanego z żadnymi konkretnymi atrybutami poszczególnych papierów wartościowych. Podejście ogólne do szczególnych instrumentów i procedury w zakresie kompensowania można znaleźć w art. 326–333 CRR.

5.1. C 18.00 – Ryzyko rynkowe: ryzyko pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych według metody standardowej (MKR SA TDI)

5.1.1. Uwagi ogólne

139. Przedmiotowy wzór obejmuje pozycje i powiązane wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych według metody standardowej (art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR). Różne rodzaje ryzyka i metody dostępne na podstawie CRR uznaje się według wierszy. Ryzyko szczególne związane z ekspozycjami zawartymi we wzorach MKR SA SEC i MKR SA CTP zgłasza się jedynie w pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI. Wymogi w zakresie funduszy własnych zgłaszane w przedmiotowych wzorach przenosi się odpowiednio do komórek {325;060} (sekurytyzacje) i {330;060} (korelacyjny portfel handlowy). .

140. Wzór należy wypełnić osobno w odniesieniu do pozycji „Razem”, powiększonej o wcześniej ustaloną wartość z listy następujących walut: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jeden rezydualny wzór w odniesieniu do wszystkich innych walut.

5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010–020 | **WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (art. 345 zdanie drugie CRR). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR. |
| 030–040 | **POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR. |
| 050 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU**  Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. |
| 060 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR. |
| 070 | **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO**  Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010–350 | **RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM**  Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych ujętych w portfelu handlowym oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR należy zgłaszać w zależności od kategorii ryzyka, terminu zapadalności i zastosowanego podejścia. |
| 011 | **RYZYKO OGÓLNE.** |
| 012 | Instrumenty pochodne  Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331. |
| 013 | Inne aktywa i zobowiązania  Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym. |
| 020–200 | **METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI**  Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1–8 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 339 ust. 9 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym odpowiednie strefy dzieli się według terminu zapadalności instrumentów. |
| 210–240 | **RYZYKO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI**  Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1–6 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 340 ust. 7 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3. |
| 250 | **RYZYKO SZCZEGÓLNE**  Suma kwot zgłoszonych w wierszach 251, 325 i 330.  Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych obciążone narzutem kapitałowym z tytułu ryzyka szczególnego oraz odpowiadające im narzuty kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b), art. 335, art. 336 ust. 1–3, art. 337 i art. 338 CRR. Należy również mieć na uwadze art. 327 ust. 1 zdanie ostatnie CRR. |
| 251–321 | **Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych**  Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321.  Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, należy obliczać, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 1 i 2 CRR – „pełny przegląd”). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 3 CRR) zgłasza się oddzielnie w wierszu 321.  Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 CRR:  Obligacje kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 10 % w portfelu bankowym wymagają specjalnego ujęcia zgodnie z art. 129 ust. 3 CRR (obligacje zabezpieczone). Określone wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadają połowie odsetka drugiej kategorii w tabeli 1 w art. 336 CRR. Pozycje te muszą być przypisane do wierszy 280–300 odpowiednio do okresu pozostałego do ostatecznego terminu zapadalności.  Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347. |
| 325 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne**  Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 610 wzoru MKR SA SEC. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI. |
| 330 | **Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego**  Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 450 wzoru MKR SA CTP. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI. |
| 350–390 | DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)  Art. 329 ust. 3 CRR.  Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka. |

5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)

5.2.1. Uwagi ogólne

141. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach (wszystkich/netto i długich/krótkich) i powiązanych wymogach w zakresie funduszy własnych odnoszących się do elementu ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji z tytułu sekurytyzacji/resekurytyzacji przechowywanych w portfelu handlowym (niekwalifikujących się do ujęcia w korelacyjnym portfelu handlowym) zgodnie z metodą standardową. Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., sekurytyzacji utrzymywanych w portfelu handlowym, w przypadku których dotyczące ich wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka szczególnego ustala się na podstawie CRR, tzn. w sytuacji, gdy wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie ze zmienionymi ramami sekurytyzacji, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 02.00. Podobnie, na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., pozycji sekurytyzacyjnych, które objęte są wagą ryzyka w wysokości 1250 % zgodnie z CRR i które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 01.00.

141a. Do celów niniejszego wzoru wszelkie odniesienia do artykułów części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR oraz art. 337 CRR odczytuje się jako odniesienia do CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.

142. We wzorze MKR SA SEC określa się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji, zgodnie z art. 335 w związku z art. 337 CRR. Jeżeli pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od tego, czy instytucja korzysta z metody standardowej, czy z metody wewnętrznych ratingów przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.

143. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 258 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010–020 | **WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z art. 337 CRR (pozycje sekurytyzacyjne). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR. |
| 030–040 | (-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)  Art. 258 CRR. |
| 050–060 | POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)  Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR. |
| 070–520 | **PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA**  Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. Podział należy przeprowadzić niezależnie dla pozycji długich i krótkich. |
| 230–240 i 460–470 | **1250 %**  Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. |
| 250–260 i 480–490 | METODA FORMUŁY NADZORCZEJ  Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR.  Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje alternatywną metodę formuły nadzorczej, w ramach której wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako funkcję charakterystyki puli zabezpieczeń i umownych właściwości transzy. |
| 270 i 500 | **PEŁNY PRZEGLĄD**  Metoda standardowa: art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR. Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).  IRB: art. 263 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii przedterminowych spłat zob. art. 265 ust. 1 i art. 256 ust. 5 CRR. |
| 280–290 / 510–520 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ**  Art. 109 ust. 1 zdanie 2 i art. 259 ust. 3 i 4 CRR.  Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje metodę wewnętrznych oszacowań w celu ustalenia wysokości narzutów kapitałowych z tytułu instrumentów wsparcia płynności oraz instrumentów wsparcia jakości kredytowej, które banki (w tym banki trzecie) rozszerzają na spółki do celów programu ABCP. Metoda wewnętrznych oszacowań, opierająca się na metodyce ECAI, ma zastosowanie wyłącznie do ekspozycji wobec spółek do celów programu ABCP, których rating wewnętrzny odpowiada ratingowi inwestycyjnemu w momencie powstania. |
| 530–540 | **OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI**  Art. 337 ust. 3 CRR w związku z art. 407 CRR. Art. 14 ust. 2 CRR |
| 550–570 | **PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE / KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO**  Art. 337 CRR, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić górne ograniczenie wyniku ważenia i pozycji netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań. |
| 580–600 | **PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE / KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO**  Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR. |
| 610 | **CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  Zgodnie z art. 337 ust. 4 CRR w okresie przejściowym, który kończy się z dniem 31 grudnia 2014 r., instytucja oddzielnie sumuje swoje ważone długie pozycje netto (kolumna 580) oraz swoje ważone krótkie pozycje netto (kolumna 590). Większa z tych sum (po uwzględnieniu pułapu) stanowi wymóg w zakresie funduszy własnych. Zgodnie z art. 337 ust. 4 CRR począwszy od 2015 r. instytucja oddzielnie sumuje swoje ważone pozycje netto, niezależnie od tego, czy są to pozycje długie, czy krótkie (kolumna 600), w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE  Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej. |
| 040,070 i  100 | SEKURYTYZACJE  Art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62 CRR |
| 020,050,  080 i 110 | RESEKURYTYZACJE  Art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR. |
| 030–050 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA  Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR |
| 060–080 | INWESTOR  Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej. |
| 090–110 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA  Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych. |
| 120–210 | PODZIAŁ CAŁKOWITEJ KWOTY WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH NETTO I POZYCJI KRÓTKICH NETTO WEDŁUG RODZAJÓW AKTYWÓW BAZOWYCH  Art. 337 ust. 4 zdanie ostatnie CRR.  Podział aktywów bazowych jest zgodny z klasyfikacją stosowaną we wzorze SEC Szczegóły (kolumna „Rodzaj”):  1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;  2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;  3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych;  4 – leasing;  5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jak przedsiębiorstwa);  6 – kredyty konsumenckie;  7 – należności z tytułu dostaw i usług;  8 – inne aktywa;  9 – obligacje zabezpieczone;  10 – inne zobowiązania.  W odniesieniu do każdej sekurytyzacji, jeżeli pula składa się z różnych rodzajów aktywów, instytucja bierze pod uwagę ich najistotniejszy rodzaj. |

5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU POZYCJI PRZYPISANYCH DO KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)

5.3.1. Uwagi ogólne

144. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym (obejmujących sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 3) oraz o odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych ustanowionych zgodnie z metodą standardową.

145. We wzorze MKR SA CTP określa się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji przypisanych do korelacyjnego portfela handlowego, zgodnie z art. 335 w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. Jeżeli pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w korelacyjnym portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od tego, czy instytucja korzysta z metody standardowej, czy z metody wewnętrznych ratingów przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.

146. Struktura wzoru umożliwia rozdzielenie pozycji sekurytyzacyjnych, kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz innych pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym. W konsekwencji pozycje sekurytyzacyjne zawsze zgłasza się w wierszach 030, 060 lub 090 (w zależności od roli instytucji w procesie sekurytyzacji). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zawsze zgłasza się w wierszu 110. „Inne pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym” nie są pozycjami sekurytyzacyjnymi ani kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania (zob. definicja w art. 338 ust. 3 CRR), ale są bezpośrednio „powiązane” (z uwagi na zamiar zabezpieczenia) z jedną z tych dwóch pozycji. Z tego względu ujmuje się je w podpozycji „sekurytyzacja” lub „kredytowy instrument pochodny uruchamiany n-tym niewykonaniem zobowiązania”.

147. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 258 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010–020 | WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)  Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z pozycjami ujętymi w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR. |
| 030–040 | (-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)  Art. 258 CRR. |
| 050–060 | POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)  Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR. |
| 070–400 | PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA (OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB)  Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. |
| 160 i 330 | INNE  Inne wagi ryzyka niewymienione wprost we wcześniejszych kolumnach.  Jeżeli chodzi o kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, wyłącznie te, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, które posiadają zewnętrzną ocenę ratingową, należy zgłaszać we wzorze MKR SA TDI (wiersz 321) lub – jeżeli zostały one włączone do korelacyjnego portfela handlowego – ujmuje się je w kolumnie odpowiedniej wagi ryzyka. |
| 170–180 i 360–370 | 1250 %  Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. |
| 190–200 i 340–350 | METODA FORMUŁY NADZORCZEJ  Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR. |
| 210 / 380 | PEŁNY PRZEGLĄD  Metoda standardowa: art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR. Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).  IRB: art. 263 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii przedterminowych spłat zob. art. 265 ust. 1 i art. 256 ust. 5 CRR. |
| 220–230 i 390–400 | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ  Art. 259 ust. 3 i 4 CRR. |
| 410–420 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO  Art. 338, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR. |
| 430–440 | PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO  Art. 338, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR. |
| 450 | CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH  Wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako większą z następujących wartości: (i) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji długich netto (kolumna 430) lub (ii) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji krótkich netto (kolumna 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE  Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej. |
| 020–040 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA  Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR. |
| 050–070 | INWESTOR  Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej. |
| 080–100 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA  Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych. |
| 030 060 i 090 | SEKURYTYZACJE  Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczane pozycje spełniające kryteria ustanowione w art. 338 ust. 2 i 3 CRR.  Instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmuje się w wierszu „Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym”. |
| 110 | KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA  Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zabezpieczane kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 347 CRR zgłasza się w przedmiotowej pozycji.  Jednostka inicjująca, inwestor lub jednostka sponsorująca w ramach danej pozycji nie jest brana pod uwagę w kontekście kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania. W konsekwencji kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania nie można podzielić w podobny sposób jak pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 040, 070, 100 i 120 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM  Pozycje w:   instrumentach pochodnych ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycjach zabezpieczających pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym;   pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR;   innych pozycjach spełniających warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR;  są uwzględniane. |

5.4. C 21.00 – Ryzyko rynkowe: ryzyko pozycji związane z papierami kapitałowymi według metody standardowej (MKR SA EQU)

5.4.1. Uwagi ogólne

148. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach i odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka pozycji związanego z papierami kapitałowymi przechowywanymi w portfelu handlowym i ujmowanych zgodnie z metodą standardową.

149. W odniesieniu do pozycji „Razem” należy wypełnić osobny wzór; kolejny wzór wypełnia się dla stałej, wcześniej ustalonej listy następujących rynków: Bułgaria, Chorwacja, Republika Czeska, Dania, Egipt, Węgry, Islandia, Liechtenstein, Norwegia, Polska, Rumunia, Szwecja, Zjednoczone Królestwo, Albania, Japonia, była jugosłowiańska republika Macedonii, Federacja Rosyjska, Serbia, Szwajcaria, Turcja, Ukraina, Stany Zjednoczone Ameryki, strefa euro oraz jeden wzór rezydualny dla wszystkich pozostałych rynków. Do celów niniejszego obowiązku sprawozdawczego termin „rynek” oznacza „państwo” (z wyjątkiem państw należących do strefy euro, zob. rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014).

5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010–020 | **WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (art. 345 zdanie drugie CRR). |
| 030–040 | **POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR. |
| 050 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU**  Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. Narzut kapitałowy należy obliczyć osobno dla każdego rynku krajowego. W tej kolumnie nie uwzględnia się pozycji w terminowych kontraktach na indeks giełdowy zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie CRR. |
| 060 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR. |
| 070 | **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO**  Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010–130 | **PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM**  Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR. |
| 020–040 | **RYZYKO OGÓLNE**  Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku ogólnemu (art. 343 CRR) oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.  Obydwa podziały (021/022, a także 030/040) są podziałami związanymi ze wszystkimi pozycjami podlegającymi ryzyku ogólnemu.  W wierszach 021 i 022 należy przedstawić informacje na temat podziału według instrumentów. Jako podstawę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych wykorzystuje się wyłącznie podział przeprowadzony w wierszach 030 i 040. |
| 021 | Instrumenty pochodne  Instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 329 i 332. |
| 022 | Inne aktywa i zobowiązania  Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym. |
| 030 | **Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej**  Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej zgodnie z art. 344 ust. 1 i 4 CRR. Przedmiotowe pozycje są objęte wyłącznie ryzykiem ogólnym i w związku z tym nie należy ich zgłaszać w wierszu (050). |
| 040 | **Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe**  Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 i 344 ust. 3 CRR. |
| 050 | **RYZYKO SZCZEGÓLNE**  Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 i 344 ust. 4 CRR. |
| 090–130 | DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)  Art. 329 ust. 2 i 3 CRR.  Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka. |

5.5. C 22.00 – Ryzyko rynkowe: metody standardowe w odniesieniu do ryzyka walutowego (MKR SA FX)

5.5.1. Uwagi ogólne

150. Instytucje zgłaszają informacje na temat pozycji we wszystkich walutach (uwzględniona waluta sprawozdawcza) i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu walut traktowanych zgodnie z metodą standardową. Pozycję oblicza się w odniesieniu do wszystkich walut (w tym euro), złota i pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

151. Wiersze 100–480 niniejszego wzoru podlegają zgłoszeniu nawet wówczas, gdy instytucje nie mają obowiązku obliczać wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z art. 351 CRR. W tych pozycjach uzupełniających zawarte są wszystkie pozycje w walucie sprawozdawczej, niezależnie od stopnia, w jakim są one uwzględniane do celów art. 354 CRR. Wiersze 130–480 pozycji uzupełniających tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii oraz następujących walut: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 020–030 | **WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Pozycje brutto z tytułu aktywów, kwoty do otrzymania i podobne pozycje, o których mowa w art. 352 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 352 ust. 2 i z zastrzeżeniem uzyskania zezwolenia właściwych organów, nie zgłasza się utrzymywanych pozycji zabezpieczających przed niekorzystnym wpływem kursów walutowych na współczynniki zgodnie z art. 92 ust. 1 ani pozycji dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych. |
| 040–050 | **POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Art. 352 ust. 3 i 4 zdania pierwsze i drugie oraz art. 353 CRR.  Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, w związku z tym mogą wystąpić jednocześnie pozycje długie i krótkie. |
| 060–080 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU**  Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR. |
| 060–070 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Długie i krótkie pozycje netto dla każdej waluty oblicza się poprzez odjęcie sumy pozycji krótkich od sumy pozycji długich.  Długie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania długiej pozycji netto w danej walucie.  Krótkie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania krótkiej pozycji netto w danej walucie.  Pozycje niedopasowane w walutach innych niż waluty sprawozdawcze dodaje się do pozycji podlegających narzutowi kapitałowemu w odniesieniu do pozostałych walut (wiersz 030) w kolumnie (060) lub (070) w zależności od ich krótkiej lub długiej pozycji. |
| 080 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)**  Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych |
| 090 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR. |
| 100 | **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO**  Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | **POZYCJE RAZEM**  Wszystkie pozycje w walutach innych niż waluty sprawozdawcze oraz te pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane do celów art. 354 CRR, jak również ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i art. 352 ust. 2 i 4 CRR (do celów zamiany na walutę sprawozdawczą). |
| 020 | **WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE**  Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut, o których mowa w art. 354 CRR. |
| 025 | **Waluty silnie ze sobą skorelowane *w* *tym*: waluta sprawozdawcza**  Pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z art. 354 CRR. |
| 030 | **WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)**  Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.  Zgłaszanie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty zgodnie z art. 353 CRR:  Istnieją dwa różne sposoby ujęcia przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty w celu obliczenia wymogów kapitałowych:  1. zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji);  2. jeżeli dostępny jest kierunek inwestycji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, przedsiębiorstwa te dodaje się łącznej otwartej pozycji walutowej (długiej lub krótkiej, w zależności od kierunku przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania).  Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje odpowiednio po obliczeniu wymogów kapitałowych. |
| 040 | **ZŁOTO**  Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR. |
| 050–090 | DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)  Art. 352 ust. 5 i 6 CRR.  Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka. |
| 100–120 | **Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji**  Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych. |
| 100 | **Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne**  Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 110 lub 120, należy przedstawić tutaj. |
| 110 | **Pozycje pozabilansowe**  Pozycje objęte zakresem art. 352 CRR, niezależnie od waluty, w której są denominowane, które uwzględniono w załączniku I do CRR, z wyjątkiem pozycji uwzględnionych jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym. |
| 120 | **Instrumenty pochodne**  Pozycje wycenione zgodnie z art. 352 CRR. |
| 130–480 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE**  Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii oraz następujących walut: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut. |

5.6. C 23.00 – Ryzyko rynkowe: metody standardowe w odniesieniu do towarów (MKR SA COM)

5.6.1. Uwagi ogólne

152. Ten wzór wymaga podania informacji na temat pozycji w towarach i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych traktowanych zgodnie z metodą standardową.

5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010–020 | **WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Długie/krótkie pozycje brutto uważane za pozycje w tym samym towarze zgodnie z art. 357 ust. 1 i 4 CRR (zob. również art. 359 ust. 1 CRR). |
| 030–040 | **POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Jak określono w art. 357 ust. 3 CRR. |
| 050 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU**  Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 CRR otrzymują narzut kapitałowy. |
| 060 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR. |
| 070 | **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO**  Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | **POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM**  Pozycje w towarach i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (iii) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR. |
| 020–060 | **POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU**  Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery główne grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 zamieszczonej w art. 361 CRR. |
| 070 | **METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI**  Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR. |
| 080 | **ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI**  Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR. |
| 090 | **METODA UPROSZCZONA**  Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR. |
| 100–140 | DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)  Art. 358 ust. 4 CRR.  Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka. |

5.7. C 24.00 – Modele wewnętrzne ryzyka rynkowego (MKR IM)

5.7.1. Uwagi ogólne

153. Ten wzór zawiera podział danych dotyczących wartości zagrożonej (VaR) i wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (sVaR) według różnych rodzajów ryzyka rynkowego (zadłużenie, kapitał własny, waluty obce, towary) i inne informacje mające istotne znaczenie przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych.

154. Ogólnie rzecz biorąc, sprawozdawczość zależy od struktury modelu instytucji, od tego, czy zgłaszają dane dotyczące ryzyka ogólnego i ryzyka szczególnego osobno bądź razem. To samo odnosi się do podziału wartości zagrożonej/wartości zagrożonej w warunkach skrajnych na kategorie ryzyka (ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko cen towarów i ryzyko walutowe). Instytucja może zrezygnować ze zgłoszenia podziału wspomnianego powyżej, jeżeli udowodni, że zgłoszenie tych danych byłoby nadmiernie uciążliwe.

5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | |
| 030–040 | **Wartość zagrożona**  Oznacza to maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym. |
| 030 | **Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg)**  Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR. |
| 040 | **Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1)**  Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR. |
| 050–060 | **Wartość zagrożona w warunkach skrajnych**  Oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym uzyskaną za pomocą danych skalibrowanych z danymi historycznym pochodzącymi z ciągłego 12-miesięcznego okresu występowania skrajnych warunków finansowych mających znaczenie dla portfela instytucji. |
| 050 | **Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg)**  Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR. |
| 060 | **Ostatnie dostępne (SVaRt-1)**  Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR. |
| 070–080 | **NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI**  Oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny powiązaną z ryzykiem niewykonania zobowiązań i ryzykiem migracji obliczonym zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR. |
| 070 | **Średnia wartość z 12 tygodni**  Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR. |
| 080 | **Ostatnia wartość**  Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR. |
| 090–110 | **WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO** |
| 090 | **DOLNA GRANICA**  Art. 364 ust. 3 lit. c) CRR.  = 8 % narzutu kapitałowego, który obliczono by zgodnie z art. 338 ust. 1 CRR dla wszystkich pozycji we „wszelkich narzutach kapitałowych z tytułu ryzyka zmiany cen”. |
| 100–110 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ**  Art. 364 ust. 3 lit. b). |
| 110 | **OSTATNIA WARTOŚĆ**  Art. 364 ust. 3 lit. a). |
| 120 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  O których mowa w art. 364 CRR dotyczącym wszystkich czynników ryzyka uwzględniających skutki korelacji, jeżeli dotyczy, oraz dodatkowe ryzyko niewykonania zobowiązań i ryzyko migracji, a także wszelkie ryzyko zmiany cen na potrzeby korelacyjnego portfela handlowego, ale z wyjątkiem narzutów kapitałowych z tytułu sekurytyzacji w odniesieniu do sekurytyzacji i kredytowego instrumentu pochodnego uruchamianego n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 364 ust. 2 CRR. |
| 130 | **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO**  Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5. |
| 140 | **Liczba przekroczeń (w ciągu ostatnich 250 dni roboczych)**  O których mowa w art. 366 CRR.  Zgłasza się liczbę przekroczeń, w oparciu o którą wyznacza się dodajnik. |
| 150–160 | **Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms)**  O których mowa w art. 366 CRR. |
| 170–180 | **NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU**  Zgłoszone kwoty, które służą jako podstawa do obliczenia dolnej granicy narzutu kapitałowego dla wszelkiego ryzyka zmiany cen zgodnie z art. 364 ust. 3 lit. c) CRR, uwzględniają swobodę art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić produkt ważony i pozycję netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | **POZYCJE RAZEM**  Odpowiadają części ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanych z czynnikami ryzyka określonymi w art. 367 ust. 2 CRR.  Dotyczy kolumn od 030 do 060 (wartość zagrożona i wartość zagrożona w warunkach skrajnych), dane zawarte w wierszu podsumowującym nie są równe podziałowi danych na wartość zagrożoną i wartość zagrożoną w warunkach skrajnych odpowiedniego ryzyka. Podział obejmuje zatem pozycje uzupełniające. |
| 020 | **RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE**  Odpowiada części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanego z czynnikami ryzyka stopy procentowej określonymi w art. 367 ust. 2 CRR. |
| 030 | **RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE**  Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR. |
| 040 | **RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE**  Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR. |
| 050 | **PAPIERY KAPITAŁOWE**  Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanego z czynnikami ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, które określono w art. 367 ust. 2 CRR. |
| 060 | **PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE**  Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR. |
| 070 | **PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE**  Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR. |
| 080 | **RYZYKO WALUTOWE**  Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR. |
| 090 | **RYZYKO CEN TOWARÓW**  Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR. |
| 100 | **CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO**  Ryzyko rynkowe spowodowane ogólnymi zmianami rynkowymi w zakresie rynkowych instrumentów dłużnych, papierów kapitałowych, walut i towarów. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka ogólnego wszystkich czynników ryzyka (z uwzględnieniem skutków korelacji, w stosownych przypadkach). |
| 110 | **CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO**  Ryzyko szczególne rynkowych instrumentów dłużnych i papierów kapitałowych. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka szczególnego papierów kapitałowych i rynkowych instrumentów dłużnych portfela handlowego (z uwzględnieniem skutków korelacji w stosownych przypadkach). |

5.8. C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)

5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 010 | **Wartość ekspozycji**  Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 CRR.  Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA. |
| 020 | **W tym: instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**  Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 ust. 1 CRR.  Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji. |
| 030 | **W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych**  Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 ust. 2 CRR.  Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji. |
| 040 | **MNOŻNIK (mc) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaRavg)**  Art. 383 CRR zgodnie z art. 363 ust. 1 lit. d) CRR.  Obliczenia wartości zagrożonej oparte na modelach wewnętrznych dla ryzyka rynkowego. |
| 050 | **POPRZEDNI DZIEŃ (VaRt-1)**  Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040. |
| 060 | **MNOŻNIK (ms) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg)**  Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040. |
| 070 | **OSTATNIE DOSTĘPNE (SVaRt-1)**  Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040. |
| 080 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR.  Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA obliczone za pomocą wybranej metody. |
| 090 | **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO**  Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR.  Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5. |
|  | **Pozycje uzupełniające** |
| 100 | **Liczba kontrahentów**  Art. 382 CRR  Liczba kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA.  Kontrahenci stanowią podzbiór złożony z dłużników. Istnieją tylko w przypadku transakcji dotyczących instrumentów pochodnych lub transakcji finansowania papierów wartościowych, gdzie stanowią po prostu drugą umawiającą się stronę. |
| 110 | **W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego**  Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych. |
| 120 | **DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ**  Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych. |
| 130 | **JEDNOPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO**  Art. 386 ust. 1 lit. a) CRR.  Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA. |
| 140 | **INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO**  Art. 386 ust. 1 lit. b) CRR.  Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | **Ryzyko CVA razem**  Suma wierszy 020–040 w stosownych przypadkach. |
| 020 | **Według metody zaawansowanej**  Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR. |
| 030 | **Według metody standardowej**  Metoda standardowa ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR. |
| 040 | **Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji**  Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR. |

6. Ostrożna wycena (PruVal)

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

6.1.1. Uwagi ogólne

154a. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, niezależnie od tego, czy przyjęły metodę uproszczoną na potrzeby wyznaczania dodatkowych korekt wyceny („AVA”). Wzór ten poświęcony jest bezwzględnej wartości aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej stosowanej do ustalenia, czy spełniono warunki stosowania uproszczonej metody wyznaczania AVA określone w art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.

154b. W przypadku instytucji stosujących metodę uproszczoną z wzoru tego wynika całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR, jak określono w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, którą zgłasza się odpowiednio w wierszu 290 wzoru C 01.00.

6.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010–0210 | Definicje tych kategorii muszą odpowiadać definicjom odpowiadających im wierszy we wzorach FINREP 1.1 i 1.2. |
| 0010 | **1 AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**  Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 20–210, razem. |
| 0020 | **1.1 AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**  Aktywa wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0030–0140, razem.  Odpowiednie pola wierszy 0030–0130 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.01 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:   * MSSF zatwierdzonych przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (UE) nr 1606/2002 („MSSF UE”) * krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF”) lub * krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na dyrektywie 86/635/WE (dyrektywie w sprawie sprawozdań finansowych banków, BAD) (FINREP „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD”). |
| 0030 | **1.1.1 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU**  MSSF 9 załącznik A.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 050 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0040 | **1.1.2 AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**  Art. 32–33 BAD; załącznik V część 1 pkt 17  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 091 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0050 | **1.1.3 AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 096 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0060 | **1.1.4 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5; art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 100 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0070 | **1.1.5 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY**  MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 141 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0080 | **1.1.6 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**  Art. 36 ust. 2 BAD.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 171 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0090 | **1.1.7 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI**  Art. 8 ust. 1 lit. a) i ust. 8 dyrektywy o rachunkowości.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 175 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0100 | **1.1.8 INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU**  Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 234 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0110 | **1.1.9 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**  MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 22; art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 22.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 240 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0120 | **1.1.10 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**  MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8; art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 250 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0130 | **1.1.11 INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH**  MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4; art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 260 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0140 | **1.1.12 (-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ**  Załącznik V część 1 pkt 29.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 375 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0150 | **1.2 ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**  Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0160–0210, razem.  Odpowiednie pola wierszy 0150–0190 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.02 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:   * MSSF zatwierdzonych przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (UE) nr 1606/2002 („MSSF UE”) * krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF”) * lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na dyrektywie 86/635/WE (dyrektywie w sprawie sprawozdań finansowych banków, BAD) (FINREP „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD”). |
| 0160 | **1.2.1 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU**  MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 010 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0170 | **1.2.2 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**  Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 061 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0180 | **1.2.3 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**  MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2; art. 8 ust. 1 lit. a) i ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 070 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0190 | **1.2.4 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**  MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26; art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 150 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0200 | **1.2.5 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**  MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8; art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 8.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 160 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |
| 0210 | **1.2.6 REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ**  Załącznik V część 1 pkt 29  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 295 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. |

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

6.2.1. Uwagi ogólne

154c. Wzór ten służy do przekazywania informacji na temat składu całkowitej AVA, którą odlicza się od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR, a także informacji na temat wyceny księgowej pozycji, w stosunku do których nastąpiła konieczność wyznaczenia AVA.

154d. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, które:

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

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

154e. Do celów tego wzoru „wartość przy niskim poziomie ufności” (ang. *upside uncertainty*) definiuje się następująco: jak przewidziano w art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, AVA oblicza się jako różnicę między wartością godziwą a wartością wynikającą z ostrożnej wyceny, którą określono z wynoszącą 90 % pewnością, że instytucje będą w stanie zamknąć daną ekspozycję przy tej lub większej wartości z nominalnego zakresu prawdopodobnych wartości. Wartością przy niskim poziomie ufności (ang. *upside uncertainty*) jest przeciwstawna wartość z rozkładu prawdopodobnych wartości, przy której instytucje mają tylko 10-proc. pewność, że będą w stanie zamknąć daną pozycję przy tej lub większej wartości. Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.

6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 - 0100 | AVA NA POZIOMIE KATEGORII  AVA na poziomie kategorii z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia, ryzyka modelu, pozycji o dużej koncentracji, przyszłych kosztów administracyjnych, przedterminowego rozwiązania umowy oraz ryzyka operacyjnego oblicza się w sposób opisany odpowiednio w art. 9–11 i art. 14–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.  W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu, do których zastosowanie ma korzyść z dywersyfikacji, jak określono, odpowiednio, w art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, AVA na poziomie kategorii zgłasza się – o ile nie wskazano inaczej – jako zwykłą sumę indywidualnych AVA przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji [ponieważ korzyści z dywersyfikacji obliczone z wykorzystaniem metody 1 lub metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny zgłasza się w pozycjach 1.1.2, 1.1.2.1 oraz 1.1.2.2 wzoru].  W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu kwoty obliczone przy zastosowaniu podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 9 ust. 5 lit. b), art. 10 ust. 6 lit. b) i art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, zgłasza się odrębnie w kolumnach 0020, 0040 i 0060. |
| 0010 | Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0020 | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ  AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0030 | Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0040 | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ  AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0050 | Z TYTUŁU RYZYKA MODELU  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0060 | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ  AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0070 | Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI  Art. 105 ust. 11 CRR  AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji obliczona zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0080 | Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych obliczona zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0090 | Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy obliczona zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0100 | Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. |
| 0110 | CAŁKOWITA AVA  Wiersz 0010: całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR i podlegająca zgłoszeniu odpowiednio w wierszu 290 wzoru C 01.00. Całkowita AVA jest sumą wierszy 0030 i 0180.  Wiersz 0020: część całkowitej AVA zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).  Wiersze 0030–0160: suma kolumn 0010, 0030, 0050 oraz 0070–0100.  Wiersze 0180–0210: całkowita AVA wynikająca z portfeli na podstawie metody rezerwowej. |
| 0120 | WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. *UPSIDE UNCERTAINTY*)  Art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny  Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA obliczoną w kolumnie 0110, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności. |
| 0130–0140 | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca kwotom AVA zgłoszonym w wierszach 0010–0130 oraz w wierszu 0180. W przypadku niektórych wierszy, w szczególności wierszy 0090–0130, konieczne może być określenie tych kwot w przybliżeniu lub ich przypisanie w oparciu o fachowy osąd.  Wiersz 0010: całkowita wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.  Wiersz 0010 stanowi sumę wiersza 0030 i wiersza 0180.  Wiersz 0020: część całkowitej wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).  Wiersz 0030: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080. Wiersz 0030 jest sumą wierszy 0090–0130.  Wiersz 0050: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.  Wiersz 0060: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.  Wiersz 0070: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.  Wiersz 0080: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.  Wiersze 0090–0130: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przypisanych zgodnie z poniższym opisem (zob. instrukcje dotyczące odnośnych wierszy) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.  Wiersz 0180: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie metody rezerwowej. |
| 0130 | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej. |
| 0140 | ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej. |
| 0150 | PRZYCHODY QTD  Przychody za okres od początku danego kwartału („przychody QTD”), od ostatniego dnia sprawozdawczego, przypisane do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadających różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej, w stosownych przypadkach przypisane lub oszacowane w przybliżeniu w oparciu o fachowy osąd. |
| 0160 | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV  Suma wszystkich pozycji i czynników ryzyka dla nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen („IPV”) przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnej pozycji lub odnośnego czynnika ryzyka.  Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.  W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca. |
| 0170–0250 | KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ  Korekty, czasami zwane również „rezerwami”, potencjalnie stosowane do przyjętej przez instytucję księgowej wartości godziwej, które dokonywane są w oderwaniu od modelu wyceny stosowanego do uzyskania wartości bilansowej (z wyłączeniem odroczonych zysków i strat z początkowego ujęcia) i które można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano odnośną AVA. Mogą one odzwierciedlać czynniki ryzyka nieuwzględnione w technice wyceny, które mają postać premii z tytułu ryzyka lub kosztów wyjścia i są zgodne z definicją wartości godziwej. Powinny mimo wszystko być brane pod uwagę przez uczestników rynku przy ustalaniu ceny. (MSSF 13 pkt 9 i MSSF 13 pkt 88) |
| 0170 | Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka wynikającej z istnienia szeregu zaobserwowanych cen za równoważne instrumenty lub – w odniesieniu do parametrów rynkowych stanowiących dane wejściowe dla modelu wyceny – instrumenty, w oparciu o które dokonano kalibracji danych wejściowych, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych. |
| 0180 | Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia faktu, że wyceny na poziomie pozycji nie odzwierciedlają ceny wyjścia dla danej pozycji lub danego portfela, w szczególności gdy wyceny te skalibrowano względem średniej ceny rynkowej, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu kosztów zamknięcia. |
| 0190 | Z TYTUŁU RYZYKA MODELU  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia czynników rynkowych lub produktowych, które nie zostały uwzględnione przez model stosowany do obliczania dziennych wartości pozycji i ryzyka („model wyceny”), lub w celu odzwierciedlenia odpowiedniego poziomu ostrożności ze względu na niepewność wynikającą z istnienia szeregu alternatywnych poprawnych modeli i kalibracji modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka modelu. |
| 0200 | Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia faktu, że zagregowana pozycja utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkość pozycji stanowiącej podstawę obserwowalnych kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji. |
| 0210 | Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia oczekiwanych strat z powodu niewykonania przez kontrahenta zobowiązania z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych (tzn. całkowita korekta wyceny kredytowej („CVA”) na poziomie instytucji). |
| 0220 | Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej tytułem kompensaty, w przypadku gdy modele wyceny nie odzwierciedlają w pełni kosztów finansowania, które uczestnicy rynku uwzględniliby w cenie wyjścia dla pozycji lub portfela (tzn. całkowita korekta wyceny z tytułu kosztów finansowania na poziomie instytucji, jeżeli instytucja oblicza tego rodzaju korektę, lub, alternatywnie, równorzędna korekta). |
| 0230 | Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia kosztów administracyjnych poniesionych w związku z portfelem lub pozycją, lecz nie uwzględnionych w modelu wyceny lub cenach stosowanych do kalibracji danych wejściowych tego modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych. |
| 0240 | Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY  Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia oczekiwań związanych z przewidzianym w umowie lub pozaumownym przedterminowym rozwiązaniem umowy, których nie odzwierciedlono w modelu wyceny, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy. |
| 0250 | Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO  Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka, którą uczestnicy rynku naliczyliby, aby skompensować ryzyko operacyjne zaistniałe w związku z zabezpieczeniem kontraktów w portfelu, ich administracją i rozliczeniem, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka operacyjnego. |
| 0260 | ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA  Korekty dokonane w celu odzwierciedlenia przypadków, w których model wyceny, jak również wszystkie inne stosowne korekty wartości godziwej zastosowane do pozycji lub portfela nie odzwierciedlają ceny zapłaconej lub otrzymanej w momencie początkowego ujęcia, tzn. odroczone zyski i straty z początkowego ujęcia (MSSF 9 pkt B5.1.2.A). |
| 0270 | OPIS/WYJAŚNIENIE  Opis pozycji traktowanych zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny oraz powody, dla których nie można zastosować art. 9–17 tego rozporządzenia. |

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

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

6.3.1. Uwagi ogólne

154f. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.

154g. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu ryzyka modelu, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0050 we wzorze C 32.02.

154h. Pierwsze 20 indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu ryzyka modelu.

154i. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu ryzyka modelu zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.

154j. W przypadku gdy produkty są wystarczająco jednorodne pod względem modelu wyceny i AVA z tytułu ryzyka modelu, dokonuje się ich scalenia i wykazuje się je w jednym wierszu w celu maksymalizacji zakresu tego wzoru w odniesieniu do wyliczonej dla danej instytucji całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii.

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

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

6.4.1. Uwagi ogólne

154k. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.

154l. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0070 we wzorze C 32.02.

154m. Pierwsze 20 AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.

154n. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.

154o. Pozycje, które są jednorodne pod względem metody wyliczania AVA, w miarę możliwości agreguje się, aby zmaksymalizować zakres tego wzoru.

6.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

7. C 33.00 – Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych (GOV)

7.1. Uwagi ogólne

155. Informacje do celów wzoru C 33.00 obejmują wszystkie ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” zgodnie z definicją w załączniku V pkt 42 lit. b).

156. Ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” są zawarte w różnych kategoriach ekspozycji zgodnie z art. 112 i 147 CRR, jak określono w instrukcjach na potrzeby wypełniania wzorów C 07.00, C 08.01 i C 08.02.

157. Na potrzeby przyporządkowania kategorii ekspozycji wykorzystywanych do obliczania wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektora kontrahenta „sektor instytucji rządowych i samorządowych” przestrzega się tabeli 2 (metoda standardowa) i tabeli 3 (metoda IRB) zawartych w części 3 załącznika 5.

158. Informacje zgłasza się w odniesieniu do całkowitych zagregowanych ekspozycji (co oznacza sumę dla wszystkich krajów, w których bank ma ekspozycje wobec państwa) oraz w odniesieniu do każdego kraju na podstawie siedziby kontrahenta według lokalizacji bezpośredniego dłużnika.

159. Przypisania ekspozycji do kategorii ekspozycji lub do jurysdykcji dokonuje się bez uwzględniania technik ograniczania ryzyka kredytowego, a w szczególności bez uwzględniania efektów substytucyjnych. Jednakże obliczenia wartości ekspozycji i kwot ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji i każdej jurysdykcji uwzględniają wpływ technik ograniczania ryzyka kredytowego, w tym efektów substytucyjnych.

160. Zgłaszanie informacji dotyczących ekspozycji wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” według jurysdykcji siedziby bezpośredniego kontrahenta innej niż krajowa jurysdykcja instytucji sprawozdającej podlega progom określonym w art. 5 lit. b) pkt 3 niniejszego rozporządzenia.

7.2. Zakres wzoru dotyczącego ekspozycji wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych”

161. Zakres wzoru GOV obejmuje bezpośrednie ekspozycje bilansowe, pozabilansowe oraz z tytułu instrumentów pochodnych wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” w portfelach bankowym i handlowym. Ponadto wymagana jest również pozycja uzupełniająca dotycząca ekspozycji pośrednich w formie kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.

162. Ekspozycja jest ekspozycją bezpośrednią, jeżeli bezpośredni kontrahent jest podmiotem objętym definicją „sektora instytucji rządowych i samorządowych”.

163. Wzór jest podzielony na dwie sekcje. Pierwsza sekcja opiera się na podziale ekspozycji według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji, natomiast druga sekcja opiera się na podziale według rezydualnego termin zapadalności.

7.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 010–260 | **EKSPOZYCJE BEZPOŚREDNIE** |
| 010–140 | **EKSPOZYCJE BILANSOWE** |
| 010 | **Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi**  Zagregowana wartość bilansowa brutto, określona zgodnie z załącznikiem V, część 1, pkt 34, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie 86/635/EWG (dyrektywa w sprawie sprawozdań finansowych banków, „BAD”) zdefiniowanych w załączniku V, część 1, pkt 15–22 i wymienionych w kolumnach 030 do 120.  Korekty z tytułu ostrożnej wyceny nie zmniejszają wartości bilansowej brutto ekspozycji w portfelu handlowym i portfelu bankowym wycenianych według wartości godziwej. |
| 020 | **Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)**  Zagregowana wartość bilansowa, zgodnie z załącznikiem V, część 1, pkt 27, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zdefiniowanych w załączniku V, część 1, pkt 15–22 i wymienionych w kolumnach 030 do 120, po odliczeniu pozycji krótkich.  W przypadku gdy instytucja posiada pozycję krótką dla tego samego rezydualnego terminu zapadalności i względem tego samego bezpośredniego kontrahenta, która to pozycja jest denominowana w tej samej walucie, wartość bilansową pozycji krótkiej kompensuje się z wartością bilansową pozycji bezpośredniej. Jeżeli otrzymana w ten sposób kwota netto jest kwotą ujemną, przypisuje się jej wartość zero.  Zgłasza się sumę kolumn 030–120 pomniejszoną o wartość kolumny 130. Jeżeli kwota ta jest mniejsza niż zero, zgłasza się kwotę równą zero. |
| 030–120 | **AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI WEDŁUG PORTFELI KSIĘGOWYCH**  Zagregowana wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, zgodnie z definicją powyżej, wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 030 | **Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 dodatek A |
| 040 | **Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**  Art. 32–33 BAD; załącznik V część 1 pkt 16; art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi  zasadami rachunkowości . |
| 050 | **Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4 |
| 060 | **Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5 oraz art. 8 ust. 1 lit. a) i art. 8 ust. 6 dyrektywy o rachunkowości |
| 070 | **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**  Art. 36 ust. 2 BAD; art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi  zasadami rachunkowości . |
| 080 | **Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**  MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSSF 9 pkt 4.1.2A |
| 090 | **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały**  Art. 8 ust. 1 lit. a) i art. 8 ust. 8 dyrektywy o rachunkowości  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi  zasadami rachunkowości . |
| 100 | **Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**  MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2; załącznik V część 1 pkt 15 |
| 110 | **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**  Art. 35 BAD; Art. 6 ust. 1 lit. i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 16  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi  zasadami rachunkowości . |
| 120 | **Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**  Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 16  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi  zasadami rachunkowości . |
| 130 | **Pozycje krótkie**  Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), w przypadku gdy bezpośredni kontrahent należy do sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 1.  Pozycje krótkie powstają, gdy instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych, której bezpośrednim kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych.  Wartością bilansową jest wartość godziwa pozycji krótkich.  Pozycje krótkie należy zgłaszać według przedziału rezydualnego terminu zapadalności, określonego w wierszach 170 do 230, oraz według bezpośredniego kontrahenta. Pozycje krótkie zostaną następnie wykorzystane do kompensowania z pozycjami dla tego samego rezydualnego terminu zapadalności i względem tego samego bezpośredniego kontrahenta do celów obliczenia wartości dla kolumn 030 do 120. |
| 140 | **W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu**  Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), które powstają, gdy instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, której bezpośrednim kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, i które są ujęte w portfelach księgowych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu (kolumny 030 lub 040).  W kolumnie tej nie uwzględnia się pozycji krótkich, które powstają, gdy sprzedane papiery wartościowe zostały pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych. |
| 150 | **Skumulowana utrata wartości**  Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 080 do 120. [Załącznik V, część 2, pkt 70 i 71] |
| 160 | **Skumulowana utrata wartości – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały**  Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 080 i 090. |
| 170 | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**  Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 050, 060, 070, 080 i 090. [Załącznik V, część 2, pkt 69] |
| 180 | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego – w tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy**  Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 050, 060 i 070. |
| 190 | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały**  Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 080 i 090. |
| 200–230 | **INSTRUMENTY POCHODNE**  Bezpośrednie pozycje w instrumentach pochodnych zgłasza się w kolumnach 200 do 230.  W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy. |
| 200–210 | **Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej**  Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o dodatniej wartości godziwej dla instytucji w dniu sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy są one wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD.  Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (załącznik V, część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140). |
| 200 | **Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość bilansowa**  Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.  Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające. |
| 210 | **Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość nominalna**  Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, wartość nominalna, zgodnie z definicją w załączniku V, część 2, pkt 133 do 135, wszystkich zawartych kontraktów pochodnych nierozliczonych jeszcze na sprawozdawczy dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją powyżej w pkt 1, jeżeli ich wartość godziwa jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia. |
| 220–230 | **Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej**  Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o ujemnej wartości godziwej dla instytucji w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od tego, czy są one wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego lub są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD.  Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (załącznik V, część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140). |
| 220 | **Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość bilansowa**  Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako zobowiązania finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.  Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające. |
| 230 | **Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość nominalna**  Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, wartość nominalna, zgodnie z definicją w załączniku V, część 2, pkt 133 do 135, wszystkich zawartych kontraktów pochodnych nierozliczonych jeszcze na dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją powyżej w pkt 1, jeżeli ich wartość godziwa jest ujemna dla instytucji. |
| 240–260 | **EKSPOZYCJE POZABILANSOWE** |
| 240 | **Wartość nominalna**  W przypadku gdy bezpośrednim kontrahentem pozycji pozabilansowej jest sektor instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 1 powyżej – wartość nominalna zobowiązań i gwarancji finansowych, które nie są uznawane za instrumenty pochodne zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD (załącznik V, część 2, pkt 102–119).  Zgodnie z załącznikiem V, część 1, pkt 43 i 44 sektor instytucji rządowych i samorządowych jest bezpośrednim kontrahentem: a) w ramach udzielonej gwarancji finansowej, jeżeli jest bezpośrednim kontrahentem gwarantowanego instrumentu dłużnego, oraz b) w ramach udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki i innego udzielonego zobowiązania, jeżeli jest kontrahentem, którego ryzyko kredytowe przejmuje instytucja sprawozdająca. |
| 250 | **Rezerwy**  BAD art. 4 (zobowiązania) ust. 6 lit. c), pozycje pozabilansowe, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8, art. 33; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii), lit. d) ppkt (ii), MSSF 9 pkt 5.5.20; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11.  Rezerwy z tytułu wszystkich ekspozycji pozabilansowych bez względu na sposób ich wyceny, z wyjątkiem ekspozycji wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9.    Zgodnie z MSSF utratę wartości udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się w kolumnie 150, jeżeli instytucja nie jest w stanie odrębnie określić oczekiwanych strat kredytowych związanych z wykorzystaną i niewykorzystaną kwotą instrumentu dłużnego. W przypadku gdy połączone oczekiwane straty kredytowe dla tego instrumentu finansowego przekraczają wartość bilansową brutto elementu pożyczki w ramach tego instrumentu, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w kolumnie 250. |
| 260 | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**  W przypadku pozycji pozabilansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego (załącznik V część 2, pkt 110) |
| 270–280 | **Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych**  Należy zgłosić kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają definicji gwarancji finansowych, których instytucja sprawozdająca udzieliła kontrahentom innym niż sektor instytucji rządowych i samorządowych i których ekspozycją referencyjną jest sektor instytucji rządowych i samorządowych.  Kolumn tych nie zgłasza się dla ekspozycji w podziale według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji (wiersze 020 do 160).  Ekspozycji zgłoszonych w tej sekcji nie uwzględnia się w obliczeniach wartości ekspozycji i kwoty ważonej ryzykiem (kolumny 290 i 300), których podstawę stanowią wyłącznie ekspozycje bezpośrednie. |
| 270 | **Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa**  Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny.  W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących aktywami finansowymi na dzień sprawozdawczy.  W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia. |
| 280 | **Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa**  Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest ujemna dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny.  W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami finansowymi na dzień sprawozdawczy.  W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o ujemnej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia. |
| 290 | **Wartość ekspozycji**  Wartość ekspozycji dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.  Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 111 CRR. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 166 oraz art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.  W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy. |
| 300 | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem**  Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.  Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 113 ust. 1–5 CRR. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR.  Do celów zgłaszania ekspozycji bezpośrednich objętych zakresem art. 271 CRR i podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| **PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG PODEJŚCIA REGULACYJNEGO** | |
| 010 | **Ekspozycje całkowite**  Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 1 |
| 020–155 | **Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego**  Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, która jest ważona ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR. Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego obejmują ekspozycje zarówno z portfela bankowego, jak i z portfela handlowego podlegające narzutowi kapitałowemu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.  Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 CRR, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (020–155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego. |
| 030 | **Metoda standardowa**  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta. |
| 040 | **Ekspozycje wobec rządów centralnych**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych” zgodnie z art. 112 i 114 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 050 | **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych” zgodnie z art. 112 i 115 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 060 | **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego” zgodnie z art. 112 i 116 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 070 | **Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych” zgodnie z art. 112 i 118 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 075 | **Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową**  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 040–070 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody standardowej zgodnie z art. 112 CRR do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych. |
| 080 | **Metoda IRB**  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta. |
| 090 | **Ekspozycje wobec rządów centralnych**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 100 | **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 110 | **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji” zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 120 | **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 8 CRR, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 130 | **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 8 CRR, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji” zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. b) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 140 | **Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. c) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 155 | **Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą wewnętrznych rankingów**  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 090–140 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody wewnętrznych rankingów zgodnie z art. 147 CRR do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych. |
| 160 | **Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu**  Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu obejmują pozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł IV CRR.  Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 CRR, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (020–155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego. |
| 170–230 | **PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI**  Rezydualny termin zapadalności oblicza się jako dni między terminem zapadalności wynikającym z umowy a sprawozdawczym dniem odniesienia dla wszystkich pozycji.  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności i przypisuje do następujących przedziałów:  **[0 – 3 miesiące [**: mniej niż 90 dni  **[3 miesiące – 1 rok [**: co najmniej 90 dni, ale mniej niż 365 dni  **[1 rok – 2 lata [**: co najmniej 365 dni, ale mniej niż 730 dni  **[2 lata – 3 lata [**: co najmniej 730 dni, ale mniej niż 1 095 dni  **[3 lata – 5 lat [**: co najmniej 1 095 dni, ale mniej niż 1 825 dni  **[5 lat – 10 lat [**: co najmniej 1 825 dni, ale mniej niż 3 650 dni  **[10 lat i więcej**: co najmniej 3 650 dni |

”

1. Dane, które instytucja powinna przedstawić w tym wzorze, zgłasza się w ujęciu skumulowanym w odniesieniu do roku kalendarzowego lub okresu sprawozdawczego (tj. od dnia 1 stycznia bieżącego roku). [↑](#footnote-ref-2)
2. „Jednostki samodzielne” nie należą do grupy skonsolidowanej, ani nie konsolidują się samodzielnie w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. [↑](#footnote-ref-3)