**PL**

**ZAŁĄCZNIK IV**

**„ZAŁĄCZNIK IX**

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DUŻYCH EKSPOZYCJI ORAZ RYZYKA KONCENTRACJI**

###### Spis treści

[CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE 2](#_Toc520368755)

[1. Struktura i konwencje 2](#_Toc520368756)

[CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW 3](#_Toc520368758)

[1. Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji 3](#_Toc520368759)

[2. Struktura wzoru dla dużych ekspozycji 4](#_Toc520368760)

[3. Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji 4](#_Toc520368761)

[4. C 26.00 - Wzór Limity LE 5](#_Toc520368762)

[4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy 5](#_Toc520368763)

[5. C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LE1) 6](#_Toc520368764)

[5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 6](#_Toc520368765)

[6. C 28.00 - Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2) 9](#_Toc520368766)

[6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 9](#_Toc520368767)

[7. C 29.00 - Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3) 17](#_Toc520368768)

[7.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 17](#_Toc520368769)

[8. C 30.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4) 18](#_Toc520368770)

[8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 18](#_Toc520368771)

[9. C 31.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5) 19](#_Toc520368772)

[9.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn 19](#_Toc520368773)

## CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. **Struktura i konwencje**
2. Ramy sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji (LE – ang. large exposure) składają się z sześciu wzorów, które zawierają następujące informacje:
   1. limity dużych ekspozycji;
   2. dane wskazujące kontrahenta (wzór LE1);
   3. ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (wzór LE2);
   4. szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE3);
   5. klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4);
   6. klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5).
3. Instrukcje obejmują podstawy prawne, a także szczegółowe informacje dotyczące danych, które są zgłaszane w każdym wzorze.
4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w instrukcjach i zasadach walidacji przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w kolejnych punktach.
5. Zasadniczo w instrukcjach i zasadach walidacji stosuje się następującą konwencję: {wzór;wiersz;kolumna}. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wszystkich zgłoszonych wierszy.
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. ABS(wartość): wartość bezwzględna bez znaku. Każdą kwotę, która zwiększa ekspozycje, zgłasza się jako wartość dodatnią. Natomiast każdą kwotę, która zmniejsza ekspozycje, zgłasza się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie zgłasza się wartości dodatniej.
8. **Skróty**
9. Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zwane jest „CRR”.

## CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

W niniejszym załączniku instrukcje dotyczące sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji mają również zastosowanie do sprawozdawczości w zakresie istotnych ekspozycji zgodnie z wymogami art. 9 i 11, zgodnie z zakresem określonym w tych artykułach.

1. **Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji**
2. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („CRR”) na zasadzie nieskonsolidowanej instytucje stosują wzory LE1, LE2 i LE3.
3. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3.
4. Zgłoszeniu podlega każda duża ekspozycja zdefiniowana zgodnie z art. 392 CRR, w tym duże ekspozycje, których nie uwzględnia się do celów zgodności z limitami dużych ekspozycji określonymi w art. 395 CRR.
5. W celu zgłoszenia informacji dotyczących 20 największych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 zdanie ostatnie CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego, które podlegają przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR, stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji wynikająca z odjęcia kwoty w kolumnie 320 („kwoty wyłączone”) wzoru LE2 od kwoty w kolumnie 210 („wartość całkowita”) w tym samym wzorze.
6. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a)–d) CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej struktury zapadalności tych ekspozycji zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. e) CRR dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE4 i LE5. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji obliczona w kolumnie 210 („wartość całkowita”) wzoru LE2.
7. Dane dotyczące dużych ekspozycji i odpowiednich największych ekspozycji wobec grup powiązanych klientów i pojedynczych klientów nienależących do grup powiązanych klientów zgłasza się we wzorze LE2 (w którym grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą ekspozycję).
8. We wzorze LE3 instytucje zgłaszają dane dotyczące ekspozycji wobec pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów, które są zgłaszane we wzorze LE2. Zgłoszenia ekspozycji wobec pojedynczego klienta we wzorze LE2 nie powiela się we wzorze LE3.
9. **Struktura wzoru dla dużych ekspozycji**
10. W kolumnach wzoru LE1 przedstawiane są informacje dotyczące danych wskazujących pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów, wobec których instytucja posiada ekspozycję.
11. W kolumnach wzorów LE2 i LE3 przedstawiane są następujące zestawienia informacji:
    1. wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w tym bezpośredniej i pośredniej ekspozycji oraz dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych;
    2. skutek zastosowania wyłączeń i technik ograniczania ryzyka kredytowego;
    3. wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego obliczana do celów art. 395 ust. 1 CRR.
12. W kolumnach wzorów LE4 i LE5 przedstawiane są informacje dotyczące klas zapadalności, do których przyporządkowuje się oczekiwane kwoty zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.
13. **Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji**
14. „Grupa powiązanych klientów” jest zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 39 CRR.
15. „Nieuregulowane podmioty sektora finansowego” są zdefiniowane w art. 142 ust. 1 pkt 5 CRR.
16. „Instytucje” są zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 3 CRR.
17. Ekspozycje wobec „spółek prawa cywilnego” podlegają zgłoszeniu. Ponadto instytucje dodają kwoty kredytów spółki prawa cywilnego do poziomu zadłużenia każdego z partnerów. Ekspozycje wobec spółek prawa cywilnego, którym towarzyszą kwoty, dzieli się lub przyporządkowuje do partnerów według ich odpowiednich kwot. Takiemu zgłoszeniu podlegają także określone konstrukcje (np. rachunki wspólne, wspólnoty spadkowe, kredyty na „podstawioną osobę”) funkcjonujące w praktyce tak jak spółki prawa cywilnego.
18. Aktywa i pozycje pozabilansowe stosuje się bez wag ryzyka i stopni ryzyka zgodnie z art. 389 CRR. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.
19. „Ekspozycje” są zdefiniowane w art. 389 CRR.
    1. każdy składnik aktywów lub każdą pozycję pozabilansową w portfelu bankowym i handlowym, w tym pozycje określone w art. 400 CRR, ale z wyłączeniem pozycji, które wchodzą w zakres stosowania art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR;
    2. „ekspozycje pośrednie” oznaczają ekspozycje przyporządkowane do gwaranta lub wystawcy zabezpieczenia a nie do bezpośredniego kredytobiorcy zgodnie z art. 403 CRR. [*Podane tutaj definicje nie mogą się pod żadnym względem różnić od definicji określonych w głównym akcie.*]
20. Ekspozycje wobec grup powiązanych klientów oblicza się zgodnie z art. 390 ust. 5.
21. Zezwala się na uwzględnianie „umów o kompensowaniu zobowiązań” w skutkach wartości dużych ekspozycji, jak określono w art. 390 ust. 1, 2 i 3 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR z uwzględnieniem skutków umów nowacji oraz innych umów o kompensowaniu zobowiązań do celów tych metod zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego można ustalać zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 lub 6 CRR. Zgodnie z art. 296 CRR wartość ekspozycji z tytułu indywidualnego zobowiązania prawnego wynikającego z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym z kontrahentem instytucji dokonującej zgłoszenia zgłasza się we wzorach dla dużych ekspozycji jako „inne zobowiązania”.
22. „Wartość ekspozycji” oblicza się zgodnie z art. 390 CRR.
23. Skutek pełnego lub częściowego zastosowania wyłączeń i uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania ekspozycji do celów art. 395 ust. 1 CRR opisano w art. 399–403 CRR.
24. Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, które podlegają sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji, zgłasza się zgodnie z art. 402 ust. 3 CRR. Jeżeli kryteria przewidziane w art. 402 ust. 3 CRR są spełnione, instytucja zgłasza duże ekspozycje wobec każdej osoby trzeciej na kwotę roszczenia, które dany kontrahent transakcji ma wobec tej osoby trzeciej, a nie na kwotę ekspozycji wobec kontrahenta.
25. **C 26.00 - Wzór Limity LE**
    1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **010** | Klienci niebędący instytucjami  Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.  Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów niebędących instytucjami. Wysokość limitu wynosi 25 % wartości uznanego kapitału zgłaszanego w wierszu 226 we wzorze 4 z załącznika I, chyba że zastosowanie ma bardziej restrykcyjna wartość procentowa w rezultacie zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR. |
| **020** | Ekspozycje wobec instytucji  Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.  Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów będących instytucjami. Zgodnie z art. 395 ust. 1 CRR wysokość limitu jest następująca:   * jeżeli 25 % wartości uznanego kapitału przekracza kwotę 150 mln EUR (lub wartość niższą niż kwota 150 mln EUR ustaloną przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR), zgłasza się 25 % wartości uznanego kapitału; * jeżeli kwota 150 mln EUR (lub niższy limit określony przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR) jest wyższa niż 25 % wartości uznanego kapitału instytucji, zgłasza się kwotę 150 mln EUR (lub niższy limit, jeśli został on określony przez właściwy organ). Jeżeli instytucja ustanowiła niższy limit odnoszący się do jej uznanego kapitału, zgodnie z wymogiem w art. 395 ust. 1 akapit drugi CRR, zgłasza się ten niższy limit.   Limity te mogą być bardziej rygorystyczne w przypadku zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 395 ust. 6 lub art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR. |
| **030** | Instytucje wyrażone w %  Art. 395 ust. 1 i art. 459 lit. a) CRR  Wartość, która podlega zgłoszeniu, to wartość limitu bezwzględnego (zgłaszanego w wierszu 020) wyrażonego jako wartość procentowa uznanego kapitału. |

1. **C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LE1)**
   1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **010–070** | Dane wskazujące kontrahenta  Instytucje zgłaszają dane wskazujące każdego kontrahenta, w odniesieniu do którego przedkładają informacje w każdym ze wzorów C 28.00–C 31.00. Nie zgłasza się danych wskazujących grupę powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów.  Zgodnie z art. 394 ust. 1 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają dużą ekspozycję, jak zdefiniowano w art. 392 CRR.  Zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają największe ekspozycje (w przypadkach, w których kontrahentem jest instytucja lub nieregulowany podmiot sektora finansowego). |
| **010** | Kod  Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.  Kod ten jest stosowany do identyfikacji pojedynczego kontrahenta. Niniejsza kolumna służy powiązaniu szczegółowych danych dotyczących kontrahenta zawartych w C 27.00 z ekspozycjami zgłoszonymi w C 28.00–C 31.00. Nie zgłasza się kodu grupy powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów. Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.  Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie Unii. |
| **020** | Nazwa  Nazwa odpowiada nazwie grupy w każdym przypadku, w którym zgłasza się grupę powiązanych klientów. W każdym innym przypadku nazwa odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.  W odniesieniu do grupy powiązanych klientów zgłaszaną nazwą jest nazwa jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – zgłasza się nazwę handlową tej grupy. |
| **030** | Kod LEI  Jest to identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta (LEI). |
| **040** | Siedziba kontrahenta  Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166-1-alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji „Vademecum bilansu płatności publikowanego przez Eurostat”)  W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się ich siedzib. |
| **050** | Sektor kontrahenta  Na podstawie podziału sektorowego gospodarki według FINREP każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor:  (i) banki centralne;  (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych;  (iii) instytucje kredytowe;  (iv) firmy inwestycyjne zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR;  (v) inne instytucje finansowe (z wyłączeniem firm inwestycyjnych);  (vi) przedsiębiorstwa niefinansowe;  (vii) gospodarstwa domowe.  W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się sektorów. |
| **060** | Kod NACE  W odniesieniu do sektora gospodarki stosuje się kody NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = statystyczna klasyfikacja działalności gospodarczej w Unii Europejskiej).  Niniejsza kolumna odnosi się wyłącznie do kontrahentów będących „pozostałymi instytucjami sektora finansowego” i „instytucjami sektora niefinansowego”. Kody NACE stosuje się, używając jednopoziomowego stopnia szczegółowości (np. „F — Budownictwo”) w przypadku „instytucji sektora niefinansowego” oraz dwupoziomowego stopnia szczegółowości w przypadku „pozostałych instytucji sektora finansowego”, który zapewnia oddzielne informacje odnośnie do działalności ubezpieczeniowej (np. „K65 — Ubezpieczenia, reasekuracja oraz fundusze emerytalne, z wyłączeniem obowiązkowego ubezpieczenia społecznego”).  Sektory gospodarki „pozostałe instytucje sektora finansowego” i „instytucje sektora niefinansowego” klasyfikuje się na podstawie podziału kontrahentów według FINREP.  W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się kodów NACE. |
| **070** | Rodzaj kontrahenta  Art. 394 ust. 2 CRR  Rodzaj kontrahenta w odniesieniu do dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zostaje określony poprzez zastosowanie oznaczenia „I” dla instytucji lub „U” dla nieregulowanych podmiotów sektora finansowego. |

1. **C 28.00 - Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)**
   1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **010** | Kod  Jeżeli w przypadku grupy powiązanych klientów dostępny jest na poziomie krajowym unikatowy kod, kod ten zgłasza się jako kod grupy powiązanych klientów. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod jednostki dominującej w C 27.00.  W przypadku gdy grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej, zgłaszanym kodem jest kod pojedynczego podmiotu, który jest uważany przez instytucję za najbardziej znaczący w ramach grupy powiązanych klientów. W każdym innym przypadku kod ten odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.  Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.  Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie UE. |
| **020** | Grupa lub pojedynczy klient  Instytucja zgłasza „1” w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub „2” w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec grup powiązanych klientów. |
| **030** | Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych  Art. 390 ust. 7 CRR  Zgodnie z dalszymi specyfikacjami technicznymi właściwych organów krajowych, jeżeli instytucja posiada ekspozycje wobec zgłoszonego kontrahenta w drodze transakcji, w przypadku której istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych, zgłasza się oznaczenie równoważne z „Tak”; w przeciwnym razie zgłasza się oznaczenie równoważne z „Nie”. |
| **040–180** | Pierwotne ekspozycje  Art. 24, 389, 390 i 392 CRR.  W tej grupie kolumn instytucja zgłasza pierwotne ekspozycje w odniesieniu do ekspozycji bezpośrednich, ekspozycji pośrednich i dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.  Zgodnie z art. 389 CRR składniki aktywów i pozycje pozabilansowe stosuje się bez zastosowania wag ryzyka i stopni ryzyka. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.  Kolumny te zawierają pierwotną ekspozycję, tj. wartość ekspozycji bez uwzględniania korekt wartości i rezerw, które odlicza się w kolumnie 210.  Definicję i obliczanie wartości ekspozycji określono w art. 389 i 390 CRR. Wyceny składników aktywów i pozycji pozabilansowych dokonuje się zgodnie ze standardami rachunkowości, którym podlega instytucja, zgodnie z art. 24 CRR.  W kolumnach tych umieszcza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych, które nie są ekspozycjami zgodnie z art. 390 ust. 6 lit. e). Przedmiotowe ekspozycje odlicza się w kolumnie 200.  W kolumnach tych nie umieszcza się ekspozycji, o których mowa w art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR.  Do pierwotnych ekspozycji należą każdy składnik aktywów i wszystkie pozycje pozabilansowe zgodnie z art. 400 CRR. Wyłączenia odlicza się do celów art. 395 ust. 1 CRR w kolumnie 320.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające zarówno z portfela bankowego, jak i handlowego.  W przypadku podziału ekspozycji w instrumentach finansowych, jeżeli różne ekspozycje wynikające z umów o kompensowaniu zobowiązań stanowią pojedynczą ekspozycję, taką ekspozycję przyporządkowuje się instrumentowi finansowemu odpowiadającemu głównemu składnikowi aktywów zawartemu w umowie o kompensowaniu zobowiązań (zob. również część wprowadzająca). |
| **040** | Całkowita pierwotna wartość ekspozycji  Instytucja zgłasza sumę ekspozycji bezpośrednich i pośrednich oraz ekspozycji dodatkowych wynikających z ekspozycji na transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych. |
| **050** | W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania  Art. 178 CRR.  Instytucja zgłasza część całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji, która odpowiada ekspozycjom cechującym się niewykonaniem zobowiązania. |
| **060–110** | Ekspozycje bezpośrednie  Ekspozycje bezpośrednie oznaczają ekspozycje na poziomie „bezpośrednich kredytobiorców”. |
| **060** | Instrumenty dłużne  Część 2, tabela, kategorie 2 i 3 w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 („EBC/2013/33”).  Do instrumentów dłużnych należą dłużne papiery wartościowe, kredyty i zaliczki.  Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii „kredyty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do pięciu lat włącznie/powyżej pięciu lat” lub „dłużne papiery wartościowe”, zgodnie z EBC/2013/33.  W tej kolumnie umieszcza się transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów (transakcje finansowania papierów wartościowych) i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego. |
| **070** | Instrumenty udziałowe  Część 2, tabela, kategorie 4 i 5 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33.  Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii „Udziały kapitałowe” lub „Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych” zgodnie z EBC/2013/33. |
| **080** | Instrumenty pochodne  Art. 272 ust. 2 CRR i załącznik II do CRR.  Do instrumentów zgłaszanych w tej kolumnie należą instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR i transakcje z długim terminem rozliczenia określone w art. 272 pkt 2 CRR.  W tej kolumnie umieszcza się kredytowe instrumenty pochodne podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta. |
| **090–110** | Pozycje pozabilansowe  Załącznik I do CRR.  Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i bez stosowania współczynników konwersji. |
| **090** | Zobowiązania do udzielenia pożyczki  Pkt 1 lit. c) i h), pkt 2 lit. b) ppkt (ii), pkt 3 lit. b) ppkt (i) i pkt 4 lit. a) załącznika I do CRR.  Zobowiązania do udzielenia pożyczki są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. |
| **100** | Gwarancje finansowe  Pkt 1 lit. a), b) i f) załącznika I do CRR.  Gwarancje finansowe są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. W tej kolumnie zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne, które nie zostały uwzględnione w kolumnie „instrumenty pochodne”. |
| **110** | Inne zobowiązania  Inne zobowiązania są pozycjami w załączniku I do CRR, które nie należą do wcześniej wspomnianych kategorii. W tej kolumnie zgłasza się wartość ekspozycji z tytułu pojedynczego zobowiązania prawnego wynikającą z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zawartej z kontrahentem instytucji. |
| **120–180** | Ekspozycje pośrednie  Art. 403 CRR.  Zgodnie z art. 403 CRR instytucja kredytowa może zastosować metodę substytucyjną, jeżeli ekspozycja wobec klienta jest objęta gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią.  W tej grupie kolumn instytucja zgłasza kwoty ekspozycji bezpośrednich przekazanych gwarantowi lub emitentowi zabezpieczenia, pod warunkiem że temu ostatniemu zostałaby przypisana taka sama lub niższa waga ryzyka jak waga ryzyka, którą stosowano by wobec osoby trzeciej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. Zabezpieczoną pierwotną ekspozycję referencyjną (ekspozycja bezpośrednia) odlicza się od ekspozycji wobec pierwotnego kredytobiorcy w kolumnach „Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego”. Ekspozycja pośrednia zwiększa ekspozycję wobec gwaranta lub emitenta zabezpieczenia poprzez efekt substytucyjny. Ma to również zastosowanie do gwarancji przyznanych w ramach grupy powiązanych klientów.  Instytucja zgłasza pierwotną kwotę ekspozycji pośredniej w kolumnie odpowiadającej rodzajowi gwarantowanej lub zabezpieczonej ekspozycji bezpośredniej; na przykład, jeżeli gwarantowana ekspozycja bezpośrednia jest instrumentem dłużnym, kwotę „ekspozycji pośredniej” przypisaną gwarantowi zgłasza się w kolumnie „Instrumenty dłużne”.  W tej grupie kolumn zgłasza się również ekspozycje z tytułu obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, zgodnie z art. 399 CRR. |
| **120** | Instrumenty dłużne  Zob. kolumna 060. |
| **130** | Instrumenty udziałowe  Zob. kolumna 070. |
| **140** | Instrumenty pochodne  Zob. kolumna 080. |
| **150–170** | Pozycje pozabilansowe  Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i przed zastosowaniem współczynników konwersji. |
| **150** | Zobowiązania do udzielenia pożyczki  Zob. kolumna 090. |
| **160** | Gwarancje finansowe  Zob. kolumna 100. |
| **170** | Inne zobowiązania  Zob. kolumna 110. |
| **180** | Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych  Art. 390 ust. 7 CRR.  Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych. |
| **190** | (-) Korekty wartości i rezerwy  Art. 34, 24, 110 i 111 CRR.  Korekta wartości i rezerwy zawarte w odpowiednich standardach rachunkowości (dyrektywa 86/635/EWG lub rozporządzenie (WE) nr 1606/2002), które mają wpływ na wycenę ekspozycji zgodnie z art. 24 i 110 CRR.  W niniejszej kolumnie zgłasza się korekty wartości i rezerwy w odniesieniu do wartości ekspozycji brutto podanej w kolumnie 040. |
| **200** | (-) Ekspozycje odliczane od funduszy własnych  Art. 390 ust. 6 lit. e) CRR  Zgłasza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych zawarte w różnych kolumnach całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji. |
| **210–230** | Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego  Art. 394 ust. 1 lit. b) CRR.  Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w stosownych przypadkach. |
| **210** | Razem  Wartością ekspozycji, która jest zgłaszana w niniejszej kolumnie, jest kwota stosowana do określenia, czy dana ekspozycja jest dużą ekspozycją zgodnie z definicją zawartą w art. 392 CRR.  Wyżej wymieniona wartość obejmuje pierwotną ekspozycję po odjęciu korekt wartości i rezerw oraz kwoty ekspozycji odliczanych od funduszy własnych. |
| **220** | W tym: portfel bankowy  Kwota portfela bankowego w ramach łącznej kwoty ekspozycji przed wyłączeniami i ograniczaniem ryzyka kredytowego. |
| **230** | % wartości uznanego kapitału  Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) i art. 395 CRR.  Zgłaszana kwota stanowi udział procentowy wartości ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR. |
| **240–310** | (-) Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego  Art. 399 i 401–403 CRR.  Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR.  Na potrzeby niniejszej sprawozdawczości techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które zostały uznane w części trzeciej tytuł II rozdział 3 i 4 CRR, stosuje się zgodnie z art. 401–403 CRR.  Techniki ograniczania ryzyka kredytowego mogą mieć trzy różne efekty w systemie dużych ekspozycji: efekt substytucyjny; ochronę kredytową rzeczywistą inną niż efekt substytucyjny; oraz ujmowanie nieruchomości. |
| **240–290** | (-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego  Art. 403 CRR.  Kwota ochrony kredytowej rzeczywistej i nierzeczywistej zgłaszana w niniejszych kolumnach odpowiada ekspozycjom objętym gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią, jeżeli instytucja decyduje się ujmować ekspozycję jako ponoszoną z gwarantem lub z emitentem zabezpieczenia. |
| **240** | (-) Instrumenty dłużne  Zob. kolumna 060. |
| **250** | (-) Instrumenty udziałowe  Zob. kolumna 070. |
| **260** | (-) Instrumenty pochodne  Zob. kolumna 080. |
| **270–290** | (-) Pozycje pozabilansowe  Do wartości w niniejszych kolumnach nie zastosowano współczynników konwersji. |
| **270** | (-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki  Zob. kolumna 090. |
| **280** | (-) Gwarancje finansowe  Zob. kolumna 100. |
| **290** | (-) Inne zobowiązania  Zob. kolumna 110. |
| **300** | (-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny  Art. 401 CRR.  Instytucja zgłasza kwoty ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR, które są odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 401 CRR. |
| **310** | (-) Nieruchomości  Art. 402 CRR.  Instytucja zgłasza kwoty odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 402 CRR. |
| **320** | (-) Kwoty wyłączone  Art. 400 CRR.  Instytucja zgłasza kwoty wyłączone z systemu dużych ekspozycji. |
| **330–350** | Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego  Art. 394 ust. 1 lit. d) CRR.  Instytucja zgłasza „wartość ekspozycji po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego obliczonego do celów art. 395 ust. 1 CRR. |
| **330** | Razem  Niniejsza kolumna zawiera kwotę, która jest uwzględniana w celu przestrzegania limitu dużych ekspozycji określonego w art. 395 CRR. |
| **340** | W tym: portfel bankowy  Instytucja zgłasza całkowitą wartość ekspozycji należącej do portfela bankowego po zastosowaniu wyłączeń i uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego. |
| **350** | % wartości uznanego kapitału  Instytucja zgłasza udział procentowy wartości ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR. |

1. **C 29.00 - Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)**
   1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **010–360** | Instytucje zgłaszają we wzorze LE3 dane dotyczące pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze L2. |
| **010** | Kod  Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.  Zgłasza się kod pojedynczego kontrahenta należącego do grup powiązanych klientów. |
| **020** | Kod grupy  Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.  Jeżeli na poziomie krajowym dostępny jest unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów, kod ten podlega zgłoszeniu. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod stosowany do zgłaszania ekspozycji wobec grupy powiązanych klientów w C 28.00 (LE2).  W przypadku gdy klient przynależy do wielu grup powiązanych klientów, jest on zgłaszany jako członek wszystkich grup powiązanych klientów. |
| **030** | Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych  Zob. kolumna 030 we wzorze LE2. |
| **040** | Rodzaj powiązania  Rodzaj powiązania między pojedynczym podmiotem a grupą powiązanych klientów określa się, stosując:  „a” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. a) CRR (kontrola); lub  „b” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. b) CRR (wzajemne powiązanie). |
| **050–360** | Jeżeli instrumenty finansowe ze wzoru LE2 są przekazywane całej grupie powiązanych klientów, przydziela się je pojedynczym kontrahentom wymienionym we wzorze LE3 zgodnie z kryteriami instytucji w zakresie prowadzenia działalności.  Pozostałe instrukcje są takie same jak w przypadku wzoru LE2. |

1. **C 30.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4)**
   1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **010** | Kod  Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.  Zob. kolumna 010 we wzorze LE1. |
| **020–250** | Klasy zapadalności ekspozycji  Art. 394 ust. 2 lit. e) CRR  Instytucja zgłasza przedmiotowe informacje dla dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.  Miesięczne klasy zapadalności definiuje się do jednego roku, kwartalne – od jednego roku do trzech lat, a dłuższe klasy zapadalności – od trzech lat.  Każdą wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego (kolumna 210 we wzorze LE2) zgłasza się jako całą kwotę pozostającą do spłaty w odpowiedniej klasie zapadalności jej oczekiwanego rezydualnego terminu zapadalności. W przypadku gdy ekspozycję wobec klienta stanowi szereg odrębnych powiązań, każdą z tych części ekspozycji zgłasza się jako całą kwotę pozostającą do spłaty w odpowiedniej klasie zapadalności jej oczekiwanego rezydualnego terminu zapadalności. Instrumenty, które nie mają ustalonego terminu zapadalności, takie jak instrumenty kapitałowe, umieszcza się w kolumnie „nieokreślony termin zapadalności”.  Przewidywany termin zapadalności ekspozycji zgłasza się zarówno dla ekspozycji bezpośrednich, jak i pośrednich.  W przypadku ekspozycji bezpośrednich, dokonując przypisania oczekiwanych kwot instrumentów dłużnych i instrumentów pochodnych do różnych klas zapadalności w niniejszym wzorze, należy postępować zgodnie z instrukcjami dla wzoru metod terminów zapadalności dotyczącego dodatkowych wskaźników płynności (zob. załącznik XXIII do niniejszego rozporządzenia).  W przypadku pozycji pozabilansowych przy przypisywaniu oczekiwanych kwot do klas zapadalności stosuje się termin zapadalności ryzyka bazowego. W szczególności, w przypadku depozytów terminowych typu forward oznacza to strukturę zapadalności depozytu; w przypadku gwarancji finansowych – strukturę zapadalności bazowych aktywów finansowych; w przypadku niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia pożyczki – strukturę zapadalności pożyczki; a w przypadku innych zobowiązań – strukturę zapadalności danego zobowiązania.  W przypadku ekspozycji pośrednich przypisania kwot do klas zapadalności dokonuje się na podstawie terminu zapadalności operacji gwarantowanych, które generują ekspozycje bezpośrednie.  W przypadku gdy ekspozycję lub część ekspozycji należy traktować jako ekspozycję cechującą się niewykonaniem zobowiązania i jako taką zgłaszać we wzorze C 28.00 (LE 2, kolumna 050) i C 29.00 (LE 3, kolumna 060), przewidywane wygaszanie ekspozycji cechującej się niewykonaniem zobowiązania przypisuje się do odpowiednich klas zapadalności zgodnie z poniższym:   * jeżeli jednostka sprawozdająca, pomimo wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania, dysponuje jasnym harmonogramem oczekiwanych spłat ekspozycji, przypisuje je odpowiednio do właściwych klas zapadalności; * jeżeli jednostka sprawozdająca nie posiada przekonujących informacji na temat ewentualnego terminu spłaty zaległych kwot, przypisuje je do kategorii „nieokreślony termin zapadalności”. |

1. **C 31.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5)**
   1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **010–260** | Instytucja zgłasza we wzorze LE5 dane dotyczące pojedynczych kontrahentów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze LE4. |
| **010** | Kod  Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.  Zob. kolumna 010 we wzorze LE3. |
| **020** | Kod grupy  Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.  Zob. kolumna 020 we wzorze LE3. |
| **030–260** | Klasy zapadalności ekspozycji  Zob. kolumny 020–250 we wzorze LE4. |

”