

## ZAŁĄCZNIK II

**INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA WZORÓW W ZAŁĄCZNIKU I W ODNIESIENIU DO SZCZEGÓŁOWYCH WYMOGÓW DOTYCZĄCYCH SPRAWOZDAWCZOŚCI Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO****CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

## 1. Struktura i konwencje

## 1.1. Struktura

1. W celu przedstawienia informacji zgodnie z niniejszym rozporządzeniem wykonawczym instytucje są zobowiązane do wypełnienia dwóch odrębnych wzorów:
  - a) wzoru służącego do przedstawienia informacji na temat progów określonych w art. 94 i 325a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; oraz
  - b) wzoru służącego do przedstawienia podsumowania pozycji i teoretycznych wymogów w zakresie funduszy własnych w oparciu o alternatywną metodę standardową.

## 1.2. Konwencja numeracji

2. Stosuje się następujące konwencje w celu dokonania w niniejszych instrukcjach odniesienia do kolumn, wierszy i komórek wzorów oraz do zasad walidacji stosowanych do walidowania przedstawianych informacji:
  - a) w instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór;wiersz;kolumna};
  - b) w przypadku odniesień lub zasad walidacji zawartych we wzorze, które odnoszą się wyłącznie do punktów danych tego wzoru lub korzystają wyłącznie z takich punktów, wzór nie jest określony: {wiersz;kolumna};
  - c) w przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór;wiersz};
  - d) znak gwiazdki stosuje się w celu wyrażenia, że odniesienie lub zasada walidacji ma zastosowanie do określonych wcześniej wierszy lub kolumn.

## 1.3. Konwencja znaków

3. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne lub wymogi w zakresie funduszy własnych, przedstawia się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza sumę funduszy własnych lub wymogów w zakresie funduszy własnych, przedstawia się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

## 1.4. Skróty

Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie (UE) nr 575/2013 określane jest jako „CRR”.

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

## 1. C 90.00 – Progi dotyczące portfela handlowego i ryzyka rynkowego

## 1.1. Uwagi ogólne

4. Informacje przedstawiane w tym wzorze odzwierciedlają wynik obliczeń, o których mowa w art. 94 CRR (odstępstwo w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego prowadzonej na małą skalę), oraz wielkość prowadzonej przez instytucje działalności bilansowej i pozabilansowej obciążonej ryzykiem rynkowym obliczoną zgodnie z art. 325a CRR. Informacje te stanowią podstawę do określenia, czy zastosowanie ma obowiązek przedstawienia informacji zgodnie z „alternatywną metodą standardową” czy też zgodnie z „alternatywną metodą modeli wewnętrznych”, o której mowa w art. 430 CRR.

## 1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

5. Wynik obliczeń, o których mowa w art. 94 CRR, oraz informacje na temat wielkości prowadzonej przez instytucje działalności bilansowej i pozabilansowej obciążonej ryzykiem rynkowym, obliczonej zgodnie z art. 325a CRR, przedstawia się odrębnie dla końca każdego miesiąca w kwartale, którego dotyczą przedstawione informacje, w wierszach 0010–0030.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<b>Miesiąc 3</b> Dane na koniec trzeciego miesiąca kwartału, którego dotyczą przedstawione informacje
0020	<b>Miesiąc 2</b> Dane na koniec drugiego miesiąca kwartału, którego dotyczą przedstawione informacje
0030	<b>Miesiąc 1</b> Dane na koniec pierwszego miesiąca kwartału, którego dotyczą przedstawione informacje
Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<b>Działalność bilansowa i pozabilansowa obciążona ryzykiem rynkowym</b> Art. 325a ust. 2 CRR Instytucje zgłaszają kwotę bezwzględną odzwierciedlającą wielkość prowadzonej przez nie działalności bilansowej i pozabilansowej obciążonej ryzykiem rynkowym obliczoną zgodnie z art. 325a ust. 2 CRR.
0020–0060	<b>Podział według portfela</b> Działalność bilansowa i pozabilansowa obciążona ryzykiem rynkowym dzieli się na działalność zaliczaną do portfela handlowego oraz działalność zaliczaną do portfela bankowego.
0020	<b>Portfel handlowy</b> Art. 325a ust. 2 lit. a), c) i f) CRR
0030–0040	<b>w tym: Działalność zaliczana do portfela handlowego do celów art. 94 CRR</b> Art. 94 ust. 3 CRR Zgodnie z art. 94 ust. 3 lit. b) CRR instytucje zgłaszają wartości rynkowe na ostatni dzień miesiąca; jeżeli wartości rynkowe nie są dostępne, instytucje zgłaszają wartości godziwe na ten dzień lub, jeżeli wartości rynkowe i wartości godziwe nie są dostępne na dany dzień, ostatnią dostępną wartość rynkową lub wartość godziwą.
0030	<b>Ogółem</b> Art. 94 ust. 3 CRR Kwotę bezwzględną pozycji długich i pozycji krótkich sumuje się zgodnie z art. 94 ust. 3 lit. c) CRR.
0040	<b>w % całkowitej kwoty aktywów</b> Art. 94 ust. 1 lit. a) CRR Wielkość działalności zaliczanej do portfela handlowego do celów art. 94 CRR wyraża się jako odsetek całkowitej kwoty aktywów.
0050–0060	<b>Portfel bankowy</b> Art. 325a ust. 2 lit. d), e) i f) CRR Obciążone ryzykiem rynkowym pozycje zaliczane do portfela bankowego zgłasza się w podziale na pozycje obciążone ryzykiem walutowym i pozycje obciążone ryzykiem cen towarów. Odpowiednie kwoty określa się zgodnie z art. 325a ust. 2 lit. d) i e) CRR.

0070	<b>w % całkowitej kwoty aktywów</b> Art. 325a ust. 1 lit. a) CRR Wielkość bilansowej i pozabilansowej działalności obciążonej ryzykiem rynkowym wyraża się jako odsetek całkowitej kwoty aktywów.
0080	<b>Całkowita kwota aktywów</b> Art. 94 ust. 1 lit. a) CRR Art. 325a ust. 1 lit. a) CRR

## 2. C 91.00 – Ryzyko rynkowe: Alternatywna metoda standardowa – Informacje zbiorcze (MKR ASA SUM)

### 2.1. Uwagi ogólne

6. Wzór ten służy do przedstawienia zbiorczych informacji na temat obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z alternatywną metodą standardową (ASA) określoną w części trzeciej tytuł IV rozdział 1a CRR.
7. Zgodnie z alternatywną metodą standardową (ASA) instytucje obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w odniesieniu do zbioru pozycji należących do portfela handlowego lub zbioru pozycji należących do portfela bankowego, które są obciążone ryzykiem walutowym lub ryzykiem cen towarów, jako sumę następujących trzech składników:
  - a) wymogu w zakresie funduszy własnych wyznaczonego według metody opartej na wskaźnikach wrażliwości określonej w części trzeciej tytuł IV rozdział 1a sekcja 2 CRR;
  - b) wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania określonych w części trzeciej tytuł IV rozdział 1a sekcja 5 CRR dla pozycji w portfelu handlowym;
  - c) wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rezydualnego określonych w części trzeciej tytuł IV rozdział 1a sekcja 4 CRR dla pozycji w portfelu handlowym.

### 2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010–0150	<b>Pozycje podlegające metodzie opartej na wskaźnikach wrażliwości</b> Obliczone zgodnie z metodą opartą na wskaźnikach wrażliwości wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka delta, ryzyka vega i ryzyka zakrzywienia dla instrumentów cechujących się opcjonalnością oraz instrumentów pozbawionych opcjonalności, stosownie do przypadku, zgłasza się we wzorze odrębnie oraz jako sumę. Proces obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla określonej klasy ryzyka przeprowadza się dla trzech różnych scenariuszy dla każdej klasy ryzyka, co jest odzwierciedlone w odrębnej sekcji wzoru: <ul style="list-style-type: none"> <li>— scenariusz niskiej korelacji w kolumnach 0040–0070;</li> <li>— scenariusz średniej korelacji w kolumnach 0080–0110;</li> <li>— scenariusz wysokiej korelacji w kolumnach 0120–0150.</li> </ul>
0010–0030	<b>Nieważone wskaźniki wrażliwości delta</b>
0010	<b>Nieważone wskaźniki wrażliwości delta – Dodatnie</b> Art. 325f ust. 3 i art. 325r CRR. Instytucje obliczają wrażliwość swojego portfela dla każdego czynnika ryzyka w ramach danej klasy ryzyka zgodnie z art. 325f ust. 3 CRR. Instytucje zgłaszają sumę wszystkich dodatnich wskaźników wrażliwości dla czynnika ryzyka delta w ramach danej klasy ryzyka.

0020	<p><b>Nieważone wskaźniki wrażliwości delta – Ujemne</b></p> <p>Art. 325f ust. 3 i art. 325r CRR.</p> <p>Instytucje obliczają wrażliwość swojego portfela dla każdego czynnika ryzyka w ramach danej klasy ryzyka zgodnie z art. 325f ust. 3 CRR. Instytucje zgłaszają sumę wszystkich ujemnych wskaźników wrażliwości dla czynnika ryzyka delta w ramach danej klasy ryzyka.</p>
0030	<p><b>Nieważone wskaźniki wrażliwości delta – Wskaźniki wrażliwości netto według klasy ryzyka</b></p> <p>Instytucje zgłaszają sumę netto wszystkich dodatnich i wszystkich ujemnych wskaźników wrażliwości dla różnych czynników ryzyka delta w ramach danej klasy ryzyka.</p>
0040, 0080, 0120	<p><b>Ryzyko delta</b></p> <p>Art. 325e ust. 1 lit. a) i art. 325f CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka delta dla określonej klasy ryzyka, o którym to wymogu mowa w art. 325f ust. 8 CRR, dla mającego zastosowanie scenariusza.</p>
0050, 0090, 0130	<p><b>Ryzyko vega</b></p> <p>Art. 325e ust. 1 lit. b) i art. 325f CRR</p> <p>Instytucje zgłaszają wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka vega dla określonej klasy ryzyka, o którym to wymogu mowa w art. 325f ust. 8 CRR, dla mających zastosowanie scenariuszy.</p>
0060, 0100, 0140	<p><b>Ryzyko zakrzywienia</b></p> <p>Art. 325e ust. 1 lit. c) i art. 325 g CRR</p>
0070, 0110, 0150	<p><b>Ogółem</b></p> <p>Art. 325h ust. 3 CRR</p> <p>Instytucje zgłaszają sumę wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka delta, ryzyka vega i ryzyka zakrzywienia dla określonej klasy ryzyka dla każdego scenariusza.</p>
0160–0170	<p><b>Pozycje obciążone ryzykiem niewykonania zobowiązania – Kwoty brutto z tytułu niespodziewanego niewykonania zobowiązania</b></p> <p>Instytucje zgłaszają kwoty brutto z tytułu niespodziewanego niewykonania zobowiązania w odniesieniu do swoich ekspozycji z tytułu instrumentów niesekurytyzacyjnych obliczone zgodnie z art. 325w CRR, w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych niewłączonych do ACTP określone zgodnie z art. 325z CRR oraz w odniesieniu do ekspozycji sekurytyzacyjnych i ekspozycji niesekurytyzacyjnych włączonych do ACTP określone zgodnie z art. 325ac CRR w podziale na ekspozycje długie i krótkie.</p>
0160	<b>Długie</b>
0170	<b>Krótkie</b>
0180	<p><b>Pozycje obciążone ryzykiem rezydualnym – Wartość referencyjna brutto</b></p> <p>Art. 325u CRR</p> <p>Instytucje zgłaszają kwoty referencyjne brutto, o których mowa w art. 325u ust. 3 CRR, instrumentów, o których mowa w art. 325u ust. 2 CRR, które podlegają wymogowi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rezydualnego, o którym to wymogu mowa w art. 325u ust. 1 i 4 CRR.</p>
0190	<p><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b></p> <p>Art. 325h ust. 4, art. 325w–325ad i art. 325u CRR</p> <p>Narzut kapitałowy określony zgodnie z częścią trzecią tytułu IV rozdział 1a CRR dla pozycji objętych zakresem stosowania alternatywnej metody standardowej.</p>
0200	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) oraz art. 92 ust. 4 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<b>Ogółem (alternatywna metoda standardowa)</b>
0020–0080	<b>Metoda oparta na wskaźnikach wrażliwości</b> Część trzecia tytuł IV rozdział 1a sekcja 2 CRR
0020	<b>Ryzyko ogólne stopy procentowej (GIRR)</b> Art. 325d pkt 1 ppkt (i) CRR
0030	<b>Ryzyko spreadu kredytowego pozycji niesekurytyzacyjnych (CSR)</b> Art. 325d pkt 1 ppkt (ii) CRR
0040	<b>Ryzyko spreadu kredytowego pozycji sekurytyzacyjnych niewłączonych do alternatywnego korelacyjnego portfela handlowego (non-ACTP CSR)</b> Art. 325d pkt 1 ppkt (iii) CRR
0050	<b>Ryzyko spreadu kredytowego pozycji sekurytyzacyjnych włączonych do alternatywnego korelacyjnego portfela handlowego (ACTP CSR)</b> Art. 325d pkt 1 ppkt (iv) CRR
0060	<b>Ryzyko cen akcji (EQU)</b> Art. 325d pkt 1 ppkt (v) CRR
0070	<b>Ryzyko cen towarów (COM)</b> Art. 325d pkt 1 ppkt (vi) CRR
0080	<b>Ryzyko walutowe (FX)</b> Art. 325d pkt 1 ppkt (vii) CRR
0090–0110	<b>Ryzyko niewykonania zobowiązania</b> Część trzecia tytuł IV rozdział 1a sekcja 5 CRR
0090	<b>Pozycje niesekurytyzacyjne</b> Część trzecia tytuł IV rozdział 1a sekcja 5 podsekcja 1 CRR
0100	<b>Pozycje sekurytyzacyjne niewłączone do alternatywnego korelacyjnego portfela handlowego (non-ACTP)</b> Część trzecia tytuł IV rozdział 1a sekcja 5 podsekcja 2 CRR
0110	<b>Pozycje sekurytyzacyjne włączone do alternatywnego korelacyjnego portfela handlowego (ACTP)</b> Część trzecia tytuł IV rozdział 1a sekcja 5 podsekcja 3 CRR
0120–0130	<b>Ryzyko rezydualne</b> Część trzecia tytuł IV rozdział 1a sekcja 4 CRR
0120	<b>Egzotyczne instrumenty bazowe</b> Art. 325u ust. 2 lit. a) CRR
0130	<b>Inne ryzyka rezydualne</b> Art. 325u ust. 2 lit. b) CRR