**PL**

**ZAŁĄCZNIK II**

**„ZAŁĄCZNIK II**

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

Spis treści

[CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE 5](#_Toc31014298)

[1. Struktura i konwencje 5](#_Toc31014299)

[1.1. Struktura 5](#_Toc31014300)

[1.2. Konwencja numerowania 5](#_Toc31014301)

[1.3. Konwencja znaku 6](#_Toc31014302)

[1.4. Skróty 6](#_Toc31014303)

[CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW 7](#_Toc31014304)

[1. Przegląd adekwatności kapitałowej („CA”) 7](#_Toc31014305)

[1.1. Uwagi ogólne 7](#_Toc31014306)

[1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1) 8](#_Toc31014307)

[1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 8](#_Toc31014308)

[1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2) 21](#_Toc31014309)

[1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 21](#_Toc31014310)

[1.4 C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3) 27](#_Toc31014311)

[1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 27](#_Toc31014312)

[1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4) 30](#_Toc31014313)

[1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 30](#_Toc31014314)

[1.6 PRZEPISY PRZEJŚCIOWE oraz INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5) 47](#_Toc31014315)

[1.6.1 Uwagi ogólne 47](#_Toc31014316)

[1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1) 48](#_Toc31014317)

[1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 48](#_Toc31014318)

[1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2) 55](#_Toc31014319)

[1.6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 56](#_Toc31014320)

[2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) 58](#_Toc31014321)

[2.1. Uwagi ogólne 58](#_Toc31014322)

[2.2. Szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy 58](#_Toc31014323)

[2.3. Informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy 58](#_Toc31014324)

[2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – Razem (GS razem) 59](#_Toc31014325)

[2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) 60](#_Toc31014326)

[3. Wzory dotyczące ryzyka kredytowego 67](#_Toc31014327)

[3.1. Uwagi ogólne 67](#_Toc31014328)

[3.1.1. Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych 67](#_Toc31014329)

[3.1.2. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta 68](#_Toc31014330)

[3.2. C 07.00 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody standardowej (CR SA) 68](#_Toc31014331)

[3.2.1. Uwagi ogólne 68](#_Toc31014332)

[3.2.2. Zakres wzoru CR SA 68](#_Toc31014333)

[3.2.3. Klasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji według metody standardowej 70](#_Toc31014334)

[3.2.4. Wyjaśnienia dotyczące zakresu pewnych określonych kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 CRR 75](#_Toc31014335)

[3.2.4.1. Kategoria ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji” 75](#_Toc31014336)

[3.2.4.2. Kategoria ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” 75](#_Toc31014337)

[3.2.4.3. Kategoria ekspozycji „ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania” 75](#_Toc31014338)

[3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 76](#_Toc31014339)

[3.3. Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi w zakresie funduszy własnych według metody IRB (CR IRB). 83](#_Toc31014340)

[3.3.1. Zakres wzoru CR IRB 83](#_Toc31014341)

[3.3.2. Podział wzoru CR IRB 84](#_Toc31014342)

[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) 85](#_Toc31014343)

[3.3.3.1 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 85](#_Toc31014344)

[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 puli dłużników (wzór CR IRB 2) 93](#_Toc31014345)

[3.4. Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: Informacje z podziałem pod względem geograficznym 93](#_Toc31014346)

[3.4.1. C 09.01 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody standardowej (CR GB 1) 94](#_Toc31014347)

[3.4.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 94](#_Toc31014348)

[3.4.2. C 09.02 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody IRB (CR GB 2) 96](#_Toc31014349)

[3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 96](#_Toc31014350)

[3.4.3. Tabela 09.04 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego (CCB) 99](#_Toc31014351)

[3.4.3.1. Uwagi ogólne 99](#_Toc31014352)

[3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 99](#_Toc31014353)

[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) 103](#_Toc31014354)

[3.5.1. Uwagi ogólne 103](#_Toc31014355)

[3.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji (mające zastosowanie zarówno do CR EQU IRB 1, jak i do CR EQU IRB 2) 104](#_Toc31014356)

[3.6. C 11.00 – Ryzyko rozliczenia/dostawy (CR SETT) 107](#_Toc31014357)

[3.6.1. Uwagi ogólne 107](#_Toc31014358)

[3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 108](#_Toc31014359)

[3.7. C 13.01 – Ryzyko kredytowe – sekurytyzacje (CR SEC) 110](#_Toc31014360)

[3.7.1. Uwagi ogólne 110](#_Toc31014361)

[3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 110](#_Toc31014362)

[3.9. Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY) 120](#_Toc31014363)

[3.9.1. Zakres stosowania wzoru SEC SZCZEGÓŁY 120](#_Toc31014364)

[3.9.2 Podział wzoru SEC SZCZEGÓŁY 121](#_Toc31014365)

[3.9.3 C 14.00 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY) 121](#_Toc31014366)

[3.9.4. C 14.01 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji według metody (SEC Szczegóły 2) 132](#_Toc31014367)

[4. Wzory dotyczące ryzyka operacyjnego 135](#_Toc31014368)

[4.1 C 16.00 – Ryzyko operacyjne (OPR) 135](#_Toc31014369)

[4.1.1 Uwagi ogólne 135](#_Toc31014370)

[4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 136](#_Toc31014371)

[4.2. Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY) 139](#_Toc31014372)

[4.2.1. Uwagi ogólne 139](#_Toc31014373)

[4.2.2. C 17.01: Ryzyko operacyjne: straty i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1) 140](#_Toc31014374)

[4.2.2.1. Uwagi ogólne 140](#_Toc31014375)

[4.2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 141](#_Toc31014376)

[4.2.3. C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat zdarzeń największych strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2) 146](#_Toc31014377)

[4.2.3.1. Uwagi ogólne 146](#_Toc31014378)

[4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 147](#_Toc31014379)

[5. Wzory dotyczące ryzyka rynkowego 149](#_Toc31014380)

[5.1. C 18.00 – Ryzyko rynkowe: ryzyko pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych według metody standardowej (MKR SA TDI) 149](#_Toc31014381)

[5.1.1. Uwagi ogólne 149](#_Toc31014382)

[5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 149](#_Toc31014383)

[5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC) 151](#_Toc31014384)

[5.2.1. Uwagi ogólne 151](#_Toc31014385)

[5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 152](#_Toc31014386)

[5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP) 154](#_Toc31014387)

[5.3.1. Uwagi ogólne 154](#_Toc31014388)

[5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 154](#_Toc31014389)

[5.4. C 21.00 – Ryzyko rynkowe: ryzyko pozycji związane z papierami kapitałowymi według metody standardowej (MKR SA EQU) 156](#_Toc31014390)

[5.4.1. Uwagi ogólne 156](#_Toc31014391)

[5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 157](#_Toc31014392)

[5.5. C 22.00 – Ryzyko rynkowe: ryzyko walutowe według metod standardowych (MKR SA FX) 158](#_Toc31014393)

[5.5.1. Uwagi ogólne 158](#_Toc31014394)

[5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 159](#_Toc31014395)

[5.6. C 23.00 – Ryzyko rynkowe: ryzyko cen towarów według metod standardowych (MKR SA COM) 161](#_Toc31014396)

[5.6.1. Uwagi ogólne 161](#_Toc31014397)

[5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 161](#_Toc31014398)

[5.7. C 24.00 – Modele wewnętrzne ryzyka rynkowego (MKR IM) 163](#_Toc31014399)

[5.7.1. Uwagi ogólne 163](#_Toc31014400)

[5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 163](#_Toc31014401)

[5.8. C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA) 166](#_Toc31014402)

[5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 166](#_Toc31014403)

[6. Ostrożna wycena (PruVal) 168](#_Toc31014404)

[6.1. C 32.01 - Ostrożna wycena: aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej (PruVal 1) 168](#_Toc31014405)

[6.1.1. Uwagi ogólne 168](#_Toc31014406)

[6.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 168](#_Toc31014407)

[6.2. C 32.02 - Ostrożna wycena: metoda podstawowa (PruVal 2) 172](#_Toc31014408)

[6.2.1. Uwagi ogólne 172](#_Toc31014409)

[6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 173](#_Toc31014410)

[6.3. C 32.03 - Ostrożna wycena: AVA z tytułu ryzyka modelu (PruVal 3) 181](#_Toc31014411)

[6.3.1. Uwagi ogólne 181](#_Toc31014412)

[6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 182](#_Toc31014413)

[6.4 C 32.04 – Ostrożna wycena: AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji (PruVal 4) 184](#_Toc31014414)

[6.4.1. Uwagi ogólne 184](#_Toc31014415)

[6.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 184](#_Toc31014416)

[7. C 33.00 – Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych według państwa kontrahenta (GOV) 186](#_Toc31014417)

[7.1. Uwagi ogólne 186](#_Toc31014418)

[7.2. Zakres wzoru dotyczącego ekspozycji wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” 187](#_Toc31014419)

[7.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 187](#_Toc31014420)

## CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje

1.1. Struktura

1. Ogólnie ramy składają się z pięciu grup wzorów, które dotyczą:

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 niniejszego rozporządzenia wykonawczego zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w ramach każdej grupy wzorów, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także reguły walidacyjne.

3. Instytucje zgłaszają tylko te wzory, które są odpowiednie 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 poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w pkt 5–8. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w regułach walidacyjnych.

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

6. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, która odnosi się tylko do danych zawartych w tym wzorze, 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 fundusze własne lub wymogi kapitałowe, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza fundusze własne 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-2) zwane jest „CRR”, dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE[[2]](#footnote-3) zwana jest „CRD”, dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE[[3]](#footnote-4) zwana jest „AD”, a dyrektywa Rady 86/635/EWG[[4]](#footnote-5) zwana jest „BAD”.

## 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 stosowania przepisów przejściowych CRR i CRD i 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 stosowania przepisów przejściowych CRR i CRD 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 między innymi do obliczania pozycji we wzorze CA1, jak również informacje na temat buforów kapitałowych określonych w CRD;

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

11. Wzory stosują wszystkie jednostki sprawozdające, 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. Stosowanie przepisów przejściowych CRR i CRD uwzględniono 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 ostatecznie obowiązującymi przepisami (czyli tak, jakby nie było żadnych przepisów przejściowych), z wyjątkiem pozycji, które służą podsumowaniu skutku tych 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 tych 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 tych przepisów przejściowych;

c) Wzór CA5 służy wyłącznie do sprawozdawczości w zakresie skutków wynikających ze stosowania przepisów przejściowych CRR.

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 współczynnik wypłacalności lub na współczynnik 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 współczynnik wypłacalności w ujęciu zagregowanym. Pierwsza część dotyczy wpływu kwot na współczynniki, zaś druga odnosi się do samego współczynnika. Obie części 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 powiązana regułami walidacyjnymi ze współczynnikami kapitałowymi ujętymi we wzorze CA3 i 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 oraz 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) oraz 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 dotyczące 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) oraz 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) oraz 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) oraz 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) oraz 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) oraz 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) oraz 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 oraz 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 oraz 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 kolei 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 oraz 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, ponieważ straty te odlicza się w całości 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 oraz 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[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4 Kapitał rezerwowy  Art. 4 ust. 1 pkt 117 oraz 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 oraz art. 26 ust. 1 lit. f) CRR  Fundusze ogólnego ryzyka bankowego zdefiniowane są w art. 38 BAD 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, 2 i 3 oraz 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 oraz 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 związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi  Art. 33 ust. 1 lit. c) oraz 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) oraz art. 37 CRR |
| 310 | 1.1.1.10.1 (-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne  Art. 4 ust. 1 pkt 113 oraz 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) oraz 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 jej wyłączenia z bilansu 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) oraz 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 oraz 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 wartościami 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 z bilansu 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) oraz art. 38 CRR |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB  Art. 36 ust. 1 lit. d), 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) oraz art. 41 CRR |
| 400 | 1.1.1.14.1 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami  Art. 4 ust. 1 pkt 109 oraz 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 ich z bilansu 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 oraz 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) oraz art. 44 CRR  Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale 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 CA1 „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) i 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 znaczne pakiety akcji 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 1250 %  Art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 CRR  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) oraz 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) oraz art. 153 ust. 8 CRR  Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) CRR, (-) pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB mogą alternatywnie podlegać odliczeniu z kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub stosowaniu wagi ryzyka 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) oraz art. 155 ust. 4 CRR  Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) CRR ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub mogą one podlegać stosowaniu wagi ryzyka 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 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 CRR). |
| 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 oraz 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), które zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) CRR 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 ppkt (i); art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 2 lit. b), art. 49 ust. 1, 2 i 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 CRR). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %  Art. 48 ust. 2 CRR  Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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. 2 CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I  Art. 469–472 oraz 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 lub odliczenia od elementu kapitału Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524.  Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników 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, 53 i 54, art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR |
| 550 | 1.1.2.1.1 Opłacone instrumenty kapitałowe  Art. 51 lit. a) oraz art. 52, 53 i 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 dotyczące 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) oraz 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 144, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz 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) oraz 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) oraz art. 57 CRR |
| 622 | 1.1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I  Art. 56 pkt a) oraz 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, 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) oraz 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), 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 CA1 „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 Tier I lub odliczenia od elementu kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744.  Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników 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) oraz art. 67 CRR |
| 770 | 1.2.1.1 Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane  Art. 62 lit. a), art. 63 i art. 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) oraz art. 64 CRR  Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące 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) oraz 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) oraz 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 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) oraz 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) oraz 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) oraz art. 67 CRR |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II  Art. 66 lit. a), 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, art. 486, art. 488, art. 490 i art. 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) oraz 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 art. 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), art. 68, art. 69 i art. 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, 477, 478 i 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 zapewnia elastyczność 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 II lub odliczenia od elementu kapitału Tier II nie można przypisać do żadnego z wierszy od 750 do 974.  Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników 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, art. 96 i art. 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 |
| 051 | 1.1.1\* W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR  Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi podanymi do wiadomości instytucji po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB, zgodnie z art. 124 ust. 2 i 5 CRR. |
| 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 |
| 240 | 1.1.2 Metoda wewnętrznych ratingów (IRB) |
| 241 | 1.1.2\* W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 164 CRR  Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi podanymi do wiadomości instytucji po powiadomieniu EUNB, zgodnie z art. 164 ust. 5 i 7 CRR. |
| 242 | 1.1.2\*\* W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR  Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi określonymi przez właściwe organy po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB, zgodnie z art. 124 ust. 2 i 5 CRR, oraz powiązanymi z limitami dotyczącymi uznanej wartości rynkowej zabezpieczenia, jak określono w art. 125 ust. 2 lit. d) oraz art. 126 ust. 2 lit. d) CRR. |
| 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 |
| 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, 308 i 309 CRR |
| 470 | 1.1.4 Pozycje sekurytyzacyjne  Zob. wzór CR SEC |
| 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) oraz 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) oraz 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 drugie 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) oraz 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 i art. 96 ust. 2, art. 97 oraz art. 98 ust. 1 lit. a) CRR  Jedynie w przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR Zob. także 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, zgłaszają w następujący sposób:  - 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:  Surowszymi 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 CRR  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 CRR  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). |

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 podał żadnych 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 podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie 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 podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie 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 nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko 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 nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko 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 nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko 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 podał 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 podał 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 podał 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 najnowszym zweryfikowanym/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) oraz 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 oraz 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 zweryfikowanym/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, jak określono w 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, jak określono w 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 oraz 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), art. 158 i art. 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), art. 158 i art. 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  W przypadku instytucji stosujących metodę IRB górny pułap nadwyżki rezerwy (w stosunku do oczekiwanych strat) kwalifikującej się do włączenia do kapitału Tier II wynosi 0,6 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych zgodnie z metodą IRB, zgodnie z art. 62 lit. d) CRR.  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 należy obliczyć 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) CRR |
| 226 | 11.2 Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami  Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR |
| 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, 45, 46 i 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 oraz art. 44 i art. 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 oraz art. 44 i art. 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 oraz 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 oraz art. 44 i art. 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 oraz art. 44 i art. 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 oraz 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, 59 i 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, art. 59 i 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 oraz art. 58 i art. 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 oraz art. 58 i art. 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 oraz 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 oraz art. 58 i art. 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 oraz art. 58 i art. 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 oraz 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, 69 i 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 art. 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 art. 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 oraz art. 68 i art. 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 oraz 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 oraz art. 68 i art. 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 oraz art. 68 i art. 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 oraz 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 oraz art. 44 i art. 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 oraz art. 44 i art. 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 oraz 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 oraz art. 44 i art. 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 oraz art. 44 i art. 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 oraz 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) CRR); 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 oraz art. 58 i art. 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 oraz art. 58 i art. 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 oraz 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 oraz art. 58 i art. 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 oraz art. 58 i art. 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 oraz 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 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) CRR); 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 oraz art. 68 i art. 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 oraz art. 68 i art. 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 oraz 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 oraz art. 68 i art. 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 oraz art. 68 i art. 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 oraz 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 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 odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału 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 odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału 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 pkt 1 i art. 129 CRD  Zgodnie z art. 129 ust. 1 CRD 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 tym wierszu. |
| 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 tym wierszu 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 CRR 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 pkt 2 i art. 130 oraz 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 pkt 5 oraz art. 133 i art. 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 pkt 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 pkt 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 tym wierszu. |
| 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 oraz 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 wykonawczego. 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 wykonawczego. 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 wierszu tym zgłasza się różnicę między kwotą zgłoszoną w wierszu 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 Rady 93/6/EWG[[6]](#footnote-7) i dyrektywą 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady[[7]](#footnote-8) 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 i dyrektywą 2000/12/WE). |
| 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 CRR, 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) oraz art. 500 ust. 2 CRR  W wierszu 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 (CA5)

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 tego wzoru 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 określone w części dziesiątej 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 we wzorze CA5.1 przepisy przejściowe dotyczące składników funduszy własnych zgodnie z art. 465–491 CRR w porównaniu ze stosowaniem przepisów końcowych określonych w części drugiej tytuł II CRR.

21. Instytucje zgłaszają w wierszach 020–060 informacje na temat przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych. Dane liczbowe, które należy zgłosić w kolumnach 010–030 w wierszu 060 w CA5.1, można uzyskać na podstawie odpowiednich sekcji CA5.2.

22. W wierszach 070–092 instytucje zgłaszają informacje na temat 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 wzoru CA5.2. |
| 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 związane z wyceną 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 obrotowy  Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 oraz 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 oraz 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 oraz 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: całkowita 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 oraz 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 i art. 472 ust. 7 oraz art. 473 i art. 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 oraz 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 oraz art. 478 CRR  Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę 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 i art. 475 ust. 2 oraz 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) i 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) i 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 oraz 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) i 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) i 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 oraz 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) oraz 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) oraz 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 oraz 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 oraz 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. a) 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 oraz 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 oraz 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 oraz 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. 472 ust. 5 oraz art. 478 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 oraz 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 oraz 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 oraz 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 wykonawczych 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, 4 i 5 CRR  Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane ażio emisyjne. |
| 020 | Podstawa obliczania limitu  Art. 486 ust. 2, 3 i 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 CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| 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 CRR  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 CRR  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 C 06.02 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, które uzyskały odstępstwo na podstawie 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 wzoru C 06.02(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 wzoru C 06.02 i wzoru C 06.01 (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 współczynnika 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. Podgrupa, która podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości, zgłasza 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 niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze.  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 lokalna jednostka operacyjna (LOU – Local Operational Unit) autoryzowana przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROC – Regulatory Oversight Committee; więcej informacji można znaleźć na stronie: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)) nadaje kontrahentom kody pre-LEI*.*  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) oraz 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, o którym mowa w normie 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 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 określonym w CRR lub w przepisach 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 odzwierciedlają lokalne przepisy dotyczące wypłacalnościwjurysdykcji,wktórej 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 odzwierciedlają lokalne przepisy dotyczące wypłacalności w państwie członkowskim, w którym podmiot lub podgrupa prowadzą 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  Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do 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 oraz 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  Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do 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.  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, 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.  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, 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.  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, w dniu sprawozdawczym stanowi uznaną kwotę. |
| 250–400 | INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY |
| 250–290 | WKŁAD W RYZYKO  Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z przepisami dotyczącymi wypłacalności 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 współczynnika 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 dotyczącej innych rodzajów niż wymienione 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, o którym mowa 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 (przede wszystkim fundusze własne uzyskane od osób trzecich i skumulowane rezerwy).  Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z przepisami dotyczącymi wypłacalności 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 przepisach krajowych przyjętych w celu 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 i art. 129 CRD  Zgodnie z art. 129 ust. 1 CRD 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 CRR poza buforem zabezpieczającym. |
| 450 | BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO  Art. 128 pkt 5 oraz art. 133 i art. 134 CRD  W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego. |
| 470 | BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM  Art. 128 pkt 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 pkt 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 niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

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. Ochrona kredytowa rzeczywista regulowana jest przepisami art. 196, 197 i 200 CRR.

42. Ekspozycje wobec dłużników (bezpośrednich kontrahentów) oraz dostawców ochrony kredytowej, które to ekspozycje zaklasyfikowane są do tej samej kategorii ekspozycji, zgłasza się w odniesieniu do wpływów i wypływów 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 wypływ np. w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. 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”, o których mowa w 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. Wzór 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, o których mowa w art. 112 lit. a)–c) i f)–h) CRR, ani na kategorie ekspozycji, o których mowa w 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 wypływy.

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, o której mowa 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 ocenia się, czy dana ekspozycja może być przypisana do ekspozycji wobec instytucji lub ekspozycji wobec przedsiębiorstw. Jest oczywiste, że w przeciwnym wypadku do kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 112 lit. n) CRR, nigdy nie zostałaby zaklasyfikowana żadna ekspozycja. Podany przykład jest jednym 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 jest zatem zgodny z przepisami CRR. Nie wyklucza to stosowania przez instytucje 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 ekspozycji, bez uszczerbku dla wyniku tej oceny), jeżeli w przeciwnym wypadku do kategorii tej potencjalnie nie przypisano by żadnej ekspozycji. Sytuacja taka ma miejsce w przypadku, gdy z powodu braku kryteriów ustalania hierarchii jedna kategoria ekspozycji stanowi podzbiór innych kategorii. Kryteria przedstawione graficznie na poniższym schemacie decyzyjnym rozpatrywane byłyby zatem w ramach procesu sekwencyjnego.

64. W tym kontekście ranking oceny przedstawiony na poniższym schemacie podejmowania decyzji jest 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, 4 i 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. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, jak określono w art. 134 ust. 6 CRR, które są oceniane, klasyfikuje się 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) CRR? | TAK | Pozycje sekurytyzacyjne |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k) CRR? | TAK | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128 CRR) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p) CRR? | TAK | Ekspozycje kapitałowe (zob. także art. 133 CRR) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j) CRR? | TAK | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) oraz o) CRR? | TAK | Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania  Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129 CRR)  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) CRR? | TAK | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (zob. także art. 124 CRR) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. q) CRR? | TAK | Inne pozycje |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. n) CRR? | 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. Ekspozycje wewnątrzgrupowe, o których mowa w art. 113 ust. 6 i 7 CRR, zgłasza 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 wewnątrzgrupowymi.

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 wewnątrzgrupowi 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 Rady 83/349/EWG[[8]](#footnote-9). Dlatego ekspozycje wewnątrz grupy zgłasza się w odpowiedniej kategorii ekspozycji.

3.2.4.2. Kategoria ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”

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

72. Obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE[[9]](#footnote-10), spełniają wymogi określone w art. 129 ust. 1 i 2 CRR, co umożliwia zaklasyfikowanie ich do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE i które wydano przed dniem 31 grudnia 2007 r., są pomimo to także przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” zgodnie z art. 129 ust. 6 CRR.

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

73. W przypadku korzystania z możliwości, o której mowa 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 obliczona 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:   1. 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. 2. Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR. 3. W przypadku kompensowania pozycji bilansowych, jak określono w art. 219 CRR, wartości ekspozycji są podawane z uwzględnieniem kwoty otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego. 4. W przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów lub inne transakcje oparte na rynku kapitałowym z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 odzwierciedla się skutek ochrony kredytowej rzeczywistej w postaci umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań, o których mowa w 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 ust. 1 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji opisanych poniżej w pozycji „substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego”.  Zabezpieczenie, które 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 zgodnie z uproszczoną metodą ujmowania zabezpieczeń finansowych;  - uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą.  Zob. również instrukcje w punkcie 3.1.1. |
| 050–060 | Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości skorygowane (GA)  Art. 235 CRR  W art. 239 ust. 3 CRR zawarto wzór stosowany do obliczania wartości skorygowanej GA ochrony kredytowej nierzeczywistej. |
| 050 | Gwarancje  Art. 203 CRR  Ochrona kredytowa nierzeczywista zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR, która nie obejmuje kredytowych instrumentów pochodnych. |
| 060 | Kredytowe instrumenty pochodne  Art. 204 CRR |
| 070–080 | Ochrona kredytowa rzeczywista  Te kolumny odnoszą się do ochrony kredytowej rzeczywistej zdefiniowanej w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR oraz podlegającej przepisom określonym w 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).  Inwestycje w obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym, o których mowa w art. 218 CRR, oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych, o których mowa w art. 219 CRR, traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe. |
| 070 | Zabezpieczenie finansowe: metoda uproszczona  Art. 222 ust. 1 i 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 i 2 oraz art. 236 CRR.  Wypływy 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 kredytowej. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej.  Zgłasza się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów 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 wypływów 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. 223–228 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).  Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym, o których mowa w art. 218 CRR, oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych, o których mowa w art. 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. 223–228 CRR. |
| 120 | Korekta z tytułu zmienności ekspozycji  Art. 223 ust. 2 i 3 CRR.  Kwotą, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji (Eva-E) = E\*He. |
| 130 | (-) Zabezpieczenie finansowe: wartość skorygowana (Cvam)  Art. 239 ust. 2 CRR  W przypadku operacji portfela handlowego uwzględnia się 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 CRR i 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 i 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 ust. 1 pkt 56 CRR Zob. także art. 222 ust. 3 i 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 lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 2–5 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. 501 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, w kategoriach ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” i „Ekspozycje kapitałowe”.  Art. 127 CRR  Zawartość tego wiersza należy zgłaszać wyłącznie dla kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” i „Ekspozycje kapitałowe”.  Ekspozycję, która jest wymieniona w art. 128 ust. 2 CRR albo która spełnia kryteria określone w art. 128 ust. 3 lub art. 133 CRR, przypisuje się 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 w przypadku ekspozycji, której 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, do których zastosowano metodę standardową, zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR. |
| 060 | W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB  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.  Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wynikającego z działalności zaliczanej do portfela handlowego danej instytucji, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. f) oraz w 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 definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 90 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 080. |
| 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 090, 110 i 130, a tym samym nie zgłasza się ich w tym wierszu.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia, zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 90 CRR, jeżeli uznaje się je 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 zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 88 CRR zgodnie z art. 301 ust. 2 CRR.  Ekspozycje z tytułu transakcji zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR wobec kontrahenta centralnego. |
| 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 zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 88 CRR zgodnie z art. 301 ust. 2 CRR.  Ekspozycje z tytułu transakcji zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR wobec kontrahenta centralnego. |
| 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 albo do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych. |
| 140–280 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH 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 | 1 250 %  Art. 133 ust. 2 i 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, jeżeli 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, jeżeli 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 CE SEC lub CR SEC Szczegóły;

iii. „innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego”, o których mowa w 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 z oszacowań 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 ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, niezgłoszone w pozycji 4.1 i 4.2);

5.1) ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością

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

5.2) ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w 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

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 4 CRR);

5.4) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, niezgłoszone w pozycji 5.1 i 5.3);

5.5) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, których nie zgłoszono w pozycji 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 niepowtarzalny system ratingu lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec.  W innym przypadku łączy się różne systemy 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 oraz z art. 166 ust. 1, 2, 4, 5, 6 i 7 CRR.  Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 CRR (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłasza się oddzielnie jako ochronę kredytową rzeczywistą, a tym samym nie obniżają one 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 podmiotów, o których mowa w art. 142 pkt 4 i 5 CRR, z zastrzeżeniem wyższej korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR. |
| 040–080 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI**  Ograniczanie ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR, które zmniejsza ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO”. |
| 040-050 | **OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA**  Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR.  Zabezpieczenie, które ma wpływ na ekspozycję (np. stosowane do 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 ust. 3 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (zgodnie z art. 183 CRR) 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. 236 ust. 3 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (zgodnie z 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**  Zabezpieczenie, które ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych dla 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 ograniczanie ryzyka kredytowego, które jest zgodne z warunkami określonymi w art. 212 CRR. Zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym instytucji.  Kwotę zgłasza się w kolumnie 060, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę tę zgłasza się w kolumnie 170. |
| 070-080 | **SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO**  Wypływy 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 kredytowej i, w stosownych przypadkach, klasie jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do klas jakości lub pul dłużnika.  Uwzględnia się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klas jakości lub pul dłużnika.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów 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 wypływów 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**  Zgłasza się wartość ekspozycji określoną zgodnie z art. 166 CRR oraz z art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.  W odniesieniu do instrumentów, o których mowa w załączniku I, stosuje się współczynniki konwersji kredytowej (art. 166 ust. 8, 9 i 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 częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 3–7 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 w odniesieniu do wszystkich ekspozycji wobec podmiotów, o których mowa w art. 142 ust. 4 i 5 CRR, z zastrzeżeniem wyższej korelacji określonej 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 uwzględnia się art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 1 i 2 oraz art. 231 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD:  - w odniesieniu do ochrony kredytowej nierzeczywistej dla ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych, instytucji i przedsiębiorstw uwzględnia się art. 161 ust. 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych uwzględnia się art. 164 ust. 2 CRR.  - W odniesieniu do ochrony kredytowej rzeczywistej zabezpieczenie uwzględnia się 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 uwzględnia się 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 określa się 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 uwzględnia się 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 wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 1–8 oraz art. 229 CRR.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR uwzględnia się inne zabezpieczenie. |
| 190 | **NIERUCHOMOŚCI**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 2, 3 i 4 CRR i zgłasza w tej kolumnie. 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 wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR i zgłasza w tej kolumnie. 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 wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 5 CRR oraz art. 229 ust. 2 i zgłasza w tej kolumnie.  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 i uwzględniające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zob. także 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.  Wartość ekspozycji, o której mowa 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, ale 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 wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 4 CRR oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR. |
| 250 | **ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)**  Zgłaszaną wartość określa się zgodnie z 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, o którym mowa w art. 501 ust. 1 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, o którym mowa w art. 501 ust. 1 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 wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 4 CRR oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR. |
| 280 | **KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY**  Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie kwoty 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 korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 159 CRR. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowegozgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej na podstawie 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 ust. 2 CRR. |
| 020-060 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI: |
| 020 | **Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**  Aktywów, o których mowa w art. 24 CRR, nie ujmuje się 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 definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 91 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 definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR, jeżeli uznaje się je 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 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 i 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 zgodnie z 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 CRR 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 puli dłużników (wzór CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Instrukcje |
| 005 | **Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)**  Jest to identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla każdego wiersza w danym arkuszu wzoru. 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 we wzorze 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 wykonawczego przedkładają informacje według państw w odniesieniu do ekspozycji krajowych i zagranicznych. Próg należy uwzględniać wyłącznie w odniesieniu do wzorów CR GB 1 i CR GB 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, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi. |
| 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 ust. e) CRR | |
| 060 | Ekspozycje wobec instytucji  Art. 112 ust. f) CRR | |
| 070 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  Art. 112 ust. 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. 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 CRR. |
| 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 ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 ust. 1 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 ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) CRR |
| 042 | **W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (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 CRR. |
| 045 | **W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (objęte kryteriami klasyfikacji)**  Art. 147 ust. 8 lit. a) oraz art. 153 ust. 5 CRR |
| 050 | **W tym: ekspozycje wobec MŚP**  Art. 147 ust. 2 lit. c) CRR |
| 060 | **Ekspozycje detaliczne**  Wszystkie ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR |
| 070 | **Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które są zabezpieczone nieruchomością |
| 080 | **ekspozycje wobec MŚP**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) i art. 154 ust. 3 CRR, które są zabezpieczone nieruchomością |
| 090 | **ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które są zabezpieczone nieruchomością |
| 100 | **Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 4 CRR |
| 110 | **Inne ekspozycje detaliczne**  Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, których nie zgłoszono w wierszach 070–100 |
| 120 | **ekspozycje wobec MŚP**  Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR wobec MŚP |
| 130 | **ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP**  Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP |
| 140 | **Ekspozycje kapitałowe**  Ekspozycje kapitałowe, o których mowa w 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 (CCB)

3.4.3.1. Uwagi ogólne

82. Wzór ten 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 rozporządzenia wykonawczego 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[[10]](#footnote-11). 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, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit a) CRD. |
| 010 | **Wartość ekspozycji według metody standardowej**  Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 111 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 055. |
| 020 | **Wartość ekspozycji według metody IRB**  Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 166 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 055. |
| 030-040 | **Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe**  Odnośne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit b) CRD. |
| 030 | **Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej**  Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych 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;  - ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 CRR. |
| 040 | **Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według modeli wewnętrznych**  Dla odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 i 5 CRR należy zgłosić sumę poniższych wartości:  - wartości godziwej pozycji w instrumentach innych niż instrumenty pochodne, odpowiadających odnośnym ekspozycjom kredytowym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, określonym zgodnie z art. 104 CRR;  - wartości referencyjnej instrumentów pochodnych, które reprezentują odpowiednie ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit b) CRD. |
| 055 | **Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym**  Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 248 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w 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 obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w 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 zgodnie z częścią trzecią 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 obliczone 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, o których mowa w 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 obliczone zgodnie z częścią trzecią 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 obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) CRD, w danym państwie.  Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem obliczonej zgodnie z częścią trzecią 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, 139, art. 140 ust. 2 lit. a) i c) oraz art. 140 ust. 3 lit. b) 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, art. 140 ust. 2 lit. b) i art. 140 ust. 3 lit. a) 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 obliczony 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, we wzorze dla 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, we wzorze dla 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) zgodnie z częścią trzecią 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;

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;

- 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 (jeżeli instytucje nie są zwolnione z obowiązku obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji zawartych w portfelu handlowym (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” (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 niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. 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 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 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 CRR) uwzględniają również kompensowanie, o którym mowa w art. 155 ust. 2 akapit drugi 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  (-) WYPŁYWY 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 oraz art. 167 CRR).  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 średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika.  Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060).  Instytucje biorą pod uwagę art. 165 ust. 2 CRR. |
| 080 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM  Instytucje zgłaszają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z art. 155 CRR.  Jeżeli 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.  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD, które stosują niepowtarzalny system ratingu lub które mają możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, we wzorze CR EQU IRB 2 zgłaszają klasy ratingowe lub pule związane z tym niepowtarzalnym 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 wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka 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) CRR 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. Te wymogi w zakresie funduszy własnych 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  Instytucje zgłaszają transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego zgodnie z art. 378 CRR.  W tej kolumnie 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 instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym a bieżącą wartością rynkową danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.  W tej kolumnie zgłasza się wyłącznie nierozliczone transakcje oznaczające stratę po terminie rozliczenia. |
| 030 | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH  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  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 {r010;c010} zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.  Instytucje zgłaszają w wierszu {r010;c020} zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.  Instytucje zgłaszają w {r010;c030} 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 do 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 od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)  Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 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  Instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR).  Instytucje zgłaszają w wierszu {r070;c010} zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.  Instytucje zgłaszają w wierszu {r070;c020} zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.  Instytucje zgłaszają w {r070;c030} 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 do 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 od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)  Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 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 13.01 – Ryzyko kredytowe – sekurytyzacje (CR SEC)

3.7.1. Uwagi ogólne

100. Jeżeli instytucja jest jednostką inicjującą, w tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka. Jeżeli instytucja jest inwestorem, zgłasza się wszystkie ekspozycje.

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

102. Wzór ten służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | **CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH**  Instytucja inicjująca zgłasza 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 w zgłaszaniu tego wzoru. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 16 CRR, w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych. |
| 0020-0040 | **SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH**  Art. 251 i 252 CRR.  Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego. |
| 0020 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (CVA)**  Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (CVA), którą to wartość zgłasza się w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR. |
| 0030 | **(-) WYPŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G\*)**  Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „wypływów” kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji, do której jednostka sprawozdająca przypisuje dostawcę ochrony kredytowej (tj. stronę trzecią, 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. |
| 0040 | **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. |
| 0050 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 CRR, bez stosowania współczynników konwersji kredytowej przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw oraz wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR, a także korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw w pozycji sekurytyzacyjnej.  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.  W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora wynikają ze zagregowania kolumn 0010–0040. |
| 0060 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Art. 248 CRR. Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości ekspozycji sekurytyzowanych. |
| 0070 | **EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW**  Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 CRR, po odliczeniu korekt wartości i rezerw, bez stosowania współczynników konwersji oraz przed odliczeniem wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR, a także wartości po odliczeniu korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw na pozycję sekurytyzacyjną. |
| 0080-0110 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI**  Art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR, część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR oraz art. 249 CRR.  Instytucje zgłaszają w tych kolumnach 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).  Zabezpieczenie, które 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:   1. zabezpieczenie włączone zgodnie z art. 222 CRR (uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych); 2. uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą. |
| 0080 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (GA)**  Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 59 oraz art. 234–236 CRR. |
| 0090 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA**  Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR zgodnie z art. 249 ust. 2 akapit pierwszy CRR oraz zgodnie z art. 195, 197 i 200 CRR.  Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe. |
| 0100-0110 | **SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:**  Zgłasza się wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika. |
| 0100 | **(-) WYPŁYWY RAZEM**  Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1 i 2 oraz art. 236 CRR.  Wypływy 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 kredytowej i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.  Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika. |
| 0110 | WPŁYWY RAZEM  Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i które stosowane są jako uznane zabezpieczenie finansowe zgodnie z art. 197 ust. 1 CRR, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy. |
| 0120 | EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  W tej kolumnie uwzględnia się ekspozycje przypisane do odpowiadającej im wagi ryzyka oraz kategorię ekspozycji po uwzględnieniu wypływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”. |
| 0130 | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)  Art. 223–228 CRR  Zgłoszona kwota musi obejmować także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR). |
| 0140 | **W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E\*)**  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 CRR, ale bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 248 ust. 1 lit. b) CRR. |
| 0150 | **W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %**  Art. 248 ust. 1 lit. b) CRR  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 dla współczynnika konwersji równego 0 %. |
| 0160 | **(-) NIEPODLEGAJĄCE ODLICZENIU RABATY OD CENY ZAKUPU**  Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 %, wszelkie niepodlegające odliczeniu rabaty cenowe przy zakupie związane z takimi ekspozycjami bazowymi w zakresie, w jakim takie odliczenia spowodowały redukcję funduszy własnych. |
| 0170 | **(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH**  Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 % lub którą odliczono od kapitału podstawowego Tier I, kwotę korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji bazowych, jak określono zgodnie z art. 110 CRR. |
| 0180 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 CRR |
| 0190 | **(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE**  Zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) CRR, art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 CRR w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, 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. |
| 0200 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA**  Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Art. 254 ust. 1 lit. a) CRR |
| 0220-0260 | **PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA**  Ekspozycje według metody SEC-IRBA według przedziałów wag ryzyka. |
| 0270 | **W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)**  Art. 255 ust. 4 CRR    Do celów tej kolumny ekspozycje detaliczne traktuje się jako nabyte wierzytelności detaliczne, a ekspozycje niedetaliczne jako nabyte wierzytelności korporacyjne. |
| 0280 | **SEC-SA**  Art. 254 ust. 1 lit. b) CRR |
| 0290-0340 | **PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA**  Ekspozycje SEC-SA według przedziałów wag ryzyka.  Dla wagi ryzyka równej 1 250 % (waga nieznana), w art. 261 ust. 2 lit. b) akapit czwarty CRR określono, że pozycji objętej sekurytyzacją przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, jeżeli instytucja nie zna stanu zaległości kredytowych w odniesieniu do więcej niż 5 % ekspozycji bazowych w puli. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Art. 254 ust. 1 lit. c) CRR |
| 0360-0570 | **PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTÓW KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWYCH)**  Art. 263 CRR  Pozycje sekurytyzacyjne według metody SEC-ERBA z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 254 ust. 2 CRR zgłasza się jako pozycje z ratingiem.  Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzieli się według krótko- i długoterminowych kredytów i stopni jakości kredytowej jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 CRR. |
| 0580-0630 | **PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA**  Dla każdej pozycji sekurytyzacyjnej instytucje uwzględniają w kolumnach 0580–0620 jedną z następujących opcji. |
| 0580 | **KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ**  Art. 254 ust. 2 lit. c) CRR  Wszystkie kredyty na zakup samochodów oraz umowy leasingu samochodów i sprzętu zgłasza się w tej kolumnie, nawet jeśli kwalifikują się do art. 254 ust. 2 lit. a) lub b) CRR. |
| 0590 | **WARIANT SEC-ERBA**  Art. 254 ust. 3 CRR |
| 0600 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR**  Art. 254 ust. 2 lit. a) CRR |
| 0610 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR**  Art. 254 ust. 2 lit. b) CRR |
| 0620 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR**  Pozycje sekurytyzacyjne traktowane według metody SEC-ERBA, jeżeli właściwe organy uniemożliwiły stosowanie metody SEC-IRBA lub SEC-SA zgodnie z art. 254 ust. 4 i 258 ust. 2 CRR. |
| 0630 | **ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD**  Pozycje sekurytyzacyjne, w przypadku których zastosowano metodę SEC-ERBA zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 ust. 1 CRR |
| 0640 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ**  Art. 254 ust. 5 CRR dotyczący „metody wewnętrznych oszacowań” w odniesieniu do pozycji programów ABCP |
| 0650-0690 | **PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA**  Ekspozycje według metody wewnętrznych oszacowań według przedziałów wag ryzyka |
| 0700 | **INNE (WAGA RYZYKA = 1 250 %)**  Jeżeli nie zastosowano żadnej z poprzednich metod, wagę ryzyka równą 1 250 % przypisuje się pozycjom sekurytyzacyjnym zgodnie z art. 254 ust. 7 CRR. |
| 0710-0860 | **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 wypływów. |
| 0840 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)**  W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone ekspozycją wagi ryzyka pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 0860 | **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. |
| 0870 | **KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI**  Uwzględnia się niedopasowanie terminów zapadalności w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych RW\*-RW(SP), obliczone zgodnie z art. 252 CRR, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 0650, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez wypływy do innych wzorów. |
| 0880 | **OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402**[[11]](#footnote-12)  Zgodnie z art. 270a CRR w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR. |
| 0890 | **PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów określonych w art. 267 i 268 CRR. |
| 0900 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA**  Zgodnie z art. 267 CRR instytucja, która zawsze zna skład ekspozycji bazowych, może przypisać uprzywilejowanej pozycji sekurytyzacyjnej maksymalną wagę ryzyka równą średniej wadze ryzyka ważonej ekspozycją, która miałaby zastosowanie do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją. |
| 0910 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP**  Zgodnie z art. 268 CRR instytucja inicjująca, instytucja sponsorująca lub inna instytucja stosujące metodę SEC-IRBA, bądź instytucja inicjująca lub instytucja sponsorująca stosujące metodę SEC-SA lub SEC-ERBA mogą stosować w odniesieniu do posiadanej przez siebie pozycji sekurytyzacyjnej maksymalne wymogi kapitałowe równe wymogom kapitałowym, które zostałyby obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 lub 3 w odniesieniu do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją. |
| 0920 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczono zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, z uwzględnieniem całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jak określono w art. 247 ust. 6 CRR. |
| 0930 | **POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI 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. |

103. Wzór 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 określa się, czy polegają zróżnicowanemu traktowaniu kapitału, czy też nie.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010 | **EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji i resekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach. |
| 0020 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE**  Całkowita kwota pozostających pozycji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR, które nie stanowią resekurytyzacji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR. |
| 0030 | **KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 lub 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0040 | **EKSPOZYCJE STS**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych STS, które spełniają wymogi określone w art. 243 CRR. |
| 0050 | **POZYCJA UPRZYWILEJOWANA W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP**  Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych w MŚP, które spełniają warunki określone w art. 270 CRR. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 i 0410 | **NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Art. 254 ust. 1, 4, 5 i 6 oraz art. 259, 261, 263, 265, 266 i 269 CRR  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które nie kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0070, 0190, 0310 i 0430 | **POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE**  Całkowita kwota pozostających pozycji resekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR. |
| 0080 | **JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR. |
| 0090-0130, 0210-0250 oraz 0330–0370 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE**  Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. a) wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa pozostająca po zastosowaniu w odniesieniu do sekurytyzacji zgodnie z art. 110 CRR wszelkich stosownych korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.  Pozycje bilansowe dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 243 CRR w wierszach 0100 i 0120 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 CRR w wierszach 0110 i 0130. |
| 0100, 0220 oraz 0340 | **KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 oraz 420 | **W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE**  Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowana w art. 242 ust. 6 CRR. |
| 0140–0180, 0260–0300 oraz 0380–0420 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: 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 do 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 do 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.  Jeżeli chodzi o stopę procentową i swapy walutowe, podaje się wartość ekspozycji (obliczaną zgodnie z art. 248 ust. 1 CRR).  Pozycje bilansowe i instrumenty pochodne dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 270 CRR w wierszach 0150 i 0170 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 CRR w wierszach 0160 i 0180. Takie same odniesienia prawne stosuje się do wierszy 0100–0130. |
| 0150, 0270 oraz 0390 | **KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 lub art. 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0200 | **INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.  Dla celów tego wzoru inwestora rozumie się jako instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą. |
| 0320 | **JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej, zgodnie z 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. |
| 0440-0670 | **PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ W MOMENCIE INICJACJI**  W wierszach tych gromadzi się informacje na temat pozostających pozycji (w dniu sprawozdawczym), w odniesieniu do których w dniu powstania (w fazie wstępnej) wyznaczono stopień jakości kredytowej (jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 CRR). W odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych traktowanych w ramach metody wewnętrznych oszacowań, stopień jakości kredytowej stanowi stopień przypisywany w chwili przyznawania po raz pierwszy ratingu dotyczącego metody wewnętrznych oszacowań. W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.  Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 oraz 0850. |

3.9. Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY)

3.9.1. Zakres stosowania wzoru SEC SZCZEGÓŁY

109. W tych wzorach gromadzone są informacje na poziomie poszczególnych transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 oraz 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. Wzory te zgłasza się w odniesieniu do:

a. Sekurytyzacji utworzonych / sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w tym w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji w danej sekurytyzacji. W przypadkach, w których instytucja posiada co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji, niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienie istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje nabyte zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 oraz, gdy zastosowanie ma art. 43 ust. 6 tego rozporządzenia, art. 405 CRR w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.

b. 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.

c. 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. Wzory te są zgłaszane przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne znajdujące się w tym samym państwie[[12]](#footnote-13), 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. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402, 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; 161; 190; 290-300; 310–470.

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 Podział wzoru SEC SZCZEGÓŁY

113 a. Wzór SEC SZCZEGÓŁY składa się z dwóch wzorów. Wzór SEC SZCZEGÓŁY zawiera ogólny przegląd sekurytyzacji, a wzór SEC SZCZEGÓŁY 2 zawiera podział tych samych sekurytyzacji przez zastosowane podejście.

113b. Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym zgłasza się wyłącznie w kolumnach 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 oraz 450–470. W przypadku kolumn 420, 430 i 440 instytucje uwzględniają RW odpowiadający wymogowi pozycji netto w zakresie funduszy własnych.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 005 | **NUMER WIERSZA**  Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze. 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 transakcji sekurytyzacji. |
| 020 | **IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI (kod/nazwa)**  Kod używany do celów prawnej rejestracji transakcji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej. 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. |
| 021 | **SEKURYTYZACJA WEWNĄTRZGRUPOWA, PRYWATNA LUB PUBLICZNA?**  W tej kolumnie identyfikuje się, czy sekurytyzacja jest sekurytyzacją wewnątrzgrupową, prywatną lub publiczną.  Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów:   * „PRI” w przypadku sekurytyzacji prywatnej; * „INT” w przypadku sekurytyzacji wewnątrzgrupowej; * „PUB” w przypadku sekurytyzacji publicznej. |
| 110 | **ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTODAWCA / INWESTOR)**  Instytucje zgłaszają następujące skróty:  - „O” w przypadku jednostki inicjującej;  - „S” w przypadku jednostki sponsorującej;  - „I” w przypadku inwestora.  - „L” w przypadku pierwotnego kredytodawcy;  Jednostka inicjująca, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR oraz jednostka sponsorująca zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W przypadku art. 43 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie mają art. 406 i 407 CRR w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r. |
| 030 | **IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)**  W kolumnie tej podaje się kod LEI mający zastosowanie do jednostki inicjującej, lub jeżeli nie jest dostępny, kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.  W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca pełni rolę jednostki inicjującej, sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. Jeżeli taki kod jest niedostępny lub nieznany jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji.  W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca posiada pozycję w sekurytyzacji w roli inwestora, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkim poszczególnym jednostkom inicjującym zaangażowanym w sekurytyzację, a gdy nie jest on dostępny, podaje nazwy poszczególnych jednostek inicjujących. Gdy nazwy nie są znane instytucji sprawozdającej, instytucja sprawozdająca zgłasza, że sekurytyzacja jest „zbywana przez wiele podmiotów”. |
| 040 | **RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA / PROGRAM EMISJI ABCP / TRANSAKCJA ABCP)**  Instytucje zgłaszają następujące skróty: – „AP” w odniesieniu do programu ABCP;  – „AT” w odniesieniu do transakcji ABCP;  - „T” w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej;  - „S” w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej.  Definicje „programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami”, „transakcji na papierach dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami” oraz „sekurytyzacji syntetycznej” zamieszczono w art. 242 pkt 11–14 CRR. |
| 051 | **PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?**  Instytucje pełniące role jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i pierwotnych kredytodawców 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. Przeniesienie istotnej części ryzyka na podstawie art. 244 i 245 CRR nie wpływa na podejście księgowe do transakcji w ramach stosownych standardów rachunkowości.  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 pkt 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, 244 i 245 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 oblicza się na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji czy pozycji sekurytyzacyjnych (portfel bankowy / handlowy).  Gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na *sekurytyzowanych ekspozycjach* (gdyż nie osiągnięto przeniesienia istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których stosuje się metodę standardową, lub w szablonie CR IRB w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których instytucja stosuje metodę wewnętrznych ratingów.  Jeśli natomiast wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na *pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym* (gdy osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka), informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC. W przypadku *pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym* informacje dotyczące 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. |
| 061 | **PRZENIESIENIE ISTOTNEJ CZĘŚCI RYZYKA**  Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:  – „N” nie stosuje się do przeniesienia istotnej części ryzyka, a jednostka sprawozdawcza dokonuje ważenia ryzyka swoich sekurytyzowanych ekspozycji;  – „A” osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. a) lub art. 245 ust. 2 lit. a) CRR;  – „B” osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. b) lub art. 245 ust. 2 lit. b) CRR;  – „C” osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 3 lit. a) lub art. 245 ust. 3 lit. a) CRR;  – „D” zastosowanie 1 250 % RW lub odjęcie utrzymanych pozycji zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) lub art. 245 ust. 1 lit. b) CRR.  W kolumnie tej podsumowuje się, czy osiągnięto istotne przeniesienie, a jeśli tak, to w jaki sposób. Osiągnięcie przeniesienia istotnej części ryzyka określi stosowny sposób ujmowania wypłacalności przez jednostkę inicjującą. |
| 070 | **SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?**  Zgodnie z definicją „sekurytyzacji” zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR oraz definicją „resekurytyzacji” zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR, należy zgłaszać rodzaj instrumentu bazowego przy wykorzystaniu następujących skrótów:  - „S” w przypadku sekurytyzacji;  - „R” w przypadku resekurytyzacji. |
| 075 | **SEKURYTYZACJA STS CZY SEKURUTYZACJA INNA NIŻ STS?**  Art. 18 rozporządzenia (UE) 2017/2402  Zgłasza się jeden z następujących skrótów:  Y – Tak  N – Nie |
| 446 | **CZY SEKURYTYZACJA KWALIFIKUJE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU?**  Art. 243 i 270 CRR.  Instytucje zgłaszają 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. |
| 080-100 | **UTRZYMANIE**  Art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W przypadku art. 43 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie ma art. 405 CRR w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r. |
| 080 | **RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA**  W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402:  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 niż5 % 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 zastosowaniem art. 6 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402.  U – naruszenie lub dane nieznane. Kod ten zgłasza się, gdy instytucja 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).  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?**  Instytucje zgłaszają następujące skróty:  Y - Tak;  N - Nie.  Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kod „E” (wyłączone). |
| 120–130 | **PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP**  Z uwagi na szczególną naturę programów ABCP wynikającą z faktu, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych, programy ABCP (jak określono w art. 242 ust. 11 CRR) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 120, 121 i 130. |
| 120 | **DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)**  Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza w następującym formacie: „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. |
| 121 | **DATA OSTATNIEJ EMISJI (mm/rrrr)**  Miesiąc i rok dnia ostatniej emisji papierów wartościowych w ramach sekurytyzacji zgłasza się w następującym formacie: „mm/rrrr”.  Rozporządzenie (UE) 2017/2402 ma zastosowanie wyłącznie do sekurytyzacji papierów wartościowych emitowanych w lub po dniu 1 stycznia 2019 r. Dzień ostatniej emisji papierów wartościowych określa, czy każdy program sekurytyzacyjny wchodzi w zakres rozporządzenia (UE) 2017/2402.  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 (obliczoną na podstawie 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. |
| 140-225 | **SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE**  W kolumnach 140–225 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 (%)**  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 („Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej” do „Inne ekspozycje obrotu hurtowego”) lub zobowiązań („Obligacje zabezpieczone” i „Inne zobowiązania”) w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucje zgłaszają jedną z następujących opcji, biorąc pod uwagę najwyższą wartość EAD:  **Ekspozycje detaliczne:**  kredyty hipoteczne;  należności z tytułu kart kredytowych;  kredyty konsumenckie;  kredyty dla MŚP (traktowanych jako ekspozycje detaliczne);  inne ekspozycje detaliczne.  **Handel hurtowy:**  komercyjne kredyty hipoteczne;  leasing;  kredyty dla przedsiębiorstw;  kredyty dla MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa);  należności z tytułu dostaw i usług;  inne ekspozycje handlu hurtowego.  **Zobowiązania:**  obligacje zabezpieczone;  inne zobowiązania.  W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych wyżej rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów. Rodzaj „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. |
| 171 | **% IRB W ZASTOSOWANEJ METODZIE**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody lub metod, które w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowałaby do sekurytyzowanych ekspozycji.  Instytucje zgłaszają odsetek sekurytyzowanych ekspozycji, mierzony za pomocą wartości ekspozycji, do którego zastosowanie w dniu sprawozdawczym ma metoda wewnętrznych ratingów.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań. |
| 180 | **LICZBA EKSPOZYCJI**  Art. 259 ust. 4 CRR  Ta kolumna jest obowiązkowa dla instytucji stosujących metodę SEC-IRBA do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających co najmniej 95 % w kolumnie 171). 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 zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie zgłaszają inwestorzy. |
| 181 | **EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA „W” (%)**  Art. 261 ust. 2 CRR  Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza czynnik „W” (dotyczący ekspozycji bazowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), który oblicza się w sposób określony w art. 261 ust. 2 CRR. |
| 190 | **PAŃSTWO**  Instytucje zgłaszają 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. Gdy żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się pozycję „inne państwa”. |
| 201 | **LGD (%)**  Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (LGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 170). LGD oblicza się w sposób określony w art. 259 ust. 5 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). |
| 202 | **EL (%)**  Średnią oczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (EL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 171). W przypadku aktywów sekurytyzowanych SA, zgłaszana EL jest konkretna dla konkretnych korekt ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 111 CRR. EL oblicza się w sposób określony w części trzeciej, tytuł II rozdział 3, sekcja 3 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). |
| 203 | **UL (%)**  Średnią nieoczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (UL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 170). UL aktywów jest równe kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem pomnożonej przez 8 %. Kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się w sposób określony w części trzeciej, tytuł II rozdział 3, sekcja 2 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). |
| 204 | **ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW WAŻONY EKSPOZYCJĄ**  Średni termin zapadalności aktywów sekurytyzowanych ważony ekspozycją w dniu sprawozdawczym zgłaszają wszystkie instytucje bez względu na stosowane podejście obliczania wymogów kapitałowych. Instytucje obliczają termin zapadalności poszczególnych aktywów, jak określono w art. 162 ust. 2 lit. a) i f) CRR, bez zastosowania pięcioletniego pułapu. |
| 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 aktywów nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania, o których mowa w 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. Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 221 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) KIRB**  Tę kolumnę zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 171); gromadzi się w niej informacje na temat KIRB, zgodnie z art. 255 CRR. KIRB wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku).  Niniejszej kolumny 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. |
| 222 | **% EKSPOZYCJI DETALICZNYCH W PULACH IRB**  Pule IRB, zgodnie z definicją w art. 242 pkt 7 CRR, pod warunkiem że instytucja jest w stanie obliczyć KIRB zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 6, sekcja 3 CRR w odniesieniu do co najmniej 95 % kwoty ekspozycji bazowych (art. 259 ust. 2 CRR). |
| 223 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) Ksa**  Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza niniejszą kolumnę. W niniejszej kolumnie gromadzi się informacje na temat KSA, o którym mowa w art. 255 ust. 6 CRR. KSA wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku).  Niniejszej kolumny 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. |
| 225 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE** |
| 225 | **KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W BIEŻĄCYM OKRESIE**  Art. 110 CRR |
| 230-304 | **PROGRAM SEKURYTYZACYJNY**  W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji na podstawie pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane / typu mezzanine / pierwszej straty) oraz terminu zapadalności w dniu sprawozdawczym.  W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej. |
| 230-252 | **POZYCJE BILANSOWE**  W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty). |
| 230-232 | **UPRZYWILEJOWANE** |
| 230 | **KWOTA**  Kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowana w art. 242 ust. 6 CRR. |
| 231 | **PUNKT INICJUJĄCY (%)**  Punkt inicjujący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 1 CRR. |
| 232 i 252 | **CQS (Stopień jakości kredytowej)**  Stopnie jakości kredytowej przewidziane dla instytucji stosujących metodę SEC-ERBA (tabela 1 i 2 w art. 263 oraz tabele 3 i 4 w art. 264 CRR). Kolumny te zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ocenianych transakcji, niezależnie od zastosowanej metody. |
| 240-242 | **TYPU MEZZANINE** |
| 240 | **KWOTA**  Zgłaszana kwota obejmuje:   * pozycje sekurytyzacyjne typu mezzanine zdefiniowane w art. 242 pkt 18 CRR; * dodatkowe pozycje sekurytyzacyjne, które nie stanowią pozycji określonych w art. 242 ust. 6, 17 lub 18 CRR. |
| 241 | **LICZBA TRANSZ**  Liczba transz typu mezzanine. |
| 242 | **CQS NAJBARDZIEJ PODPORZĄDKOWANEJ TRANSZY**  Stopień jakości kredytowej, określony zgodnie z tabelą 2 w art. 263 i tabelą 3 w art. 264 CRR, najbardziej podporządkowanej transzy typu mezzanine. |
| 250-252 | **PIERWSZEJ STRATY** |
| 250 | **KWOTA**  Kwota transzy pierwszej straty zdefiniowana w art. 242 pkt 17 CRR. |
| 251 | **PUNKT KOŃCZĄCY (%)**  Punkt kończący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 2 CRR. |
| 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. |
| 290-300 | **TERMIN ZAPADALNOŚCI** |
| 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 1 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 oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca. |
| 291 | **ZAWARTE W TRANSAKCJI OPCJE KUPNA PRZYSŁUGUJĄCE JEDNOSTCE INICJUJĄCEJ**  Rodzaj opcji kupna stosownej dla pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji:   * opcja odkupu końcowego spełniająca wymogi art. 244 ust. 4 lit. g); * inna opcja odkupu końcowego; * inny rodzaj opcji kupna. |
| 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, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca. |
| 302-304 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE** |
| 302 | **PUNKT INICJUJĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)**  Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt inicjujący najbardziej podporządkowanej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych. |
| 303 | **PUNKT KOŃCZĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)**  Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt kończący najstarszej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych. |
| 304 | **TRANSFER RYZYKA DEKLAROWANY PRZEZ INSTYTUCJĘ INICJUJĄCĄ (%)**  Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie oczekiwaną stratę (EL) plus nieoczekiwaną stratę (UL) aktywów sekurytyzowanych przekazanych stronom trzecim jako odsetek całkowitej EL plus UL. Zgłasza się EL I UL ekspozycji bazowych, które następnie przypisuje się poprzez sekurytyzację kaskadową do odpowiednich transz sekurytyzacyjnych. W odniesieniu do banków SA EL stanowi konkretną korektę ryzyka kredytowego aktywów sekurytyzowanych, a UL stanowi wymóg kapitałowy sekurytyzowanych ekspozycji. |

3.9.4. C 14.01 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji według metody (SEC Szczegóły 2)

113c. Wzór SEC Szczegóły 2 zgłasza się osobno w odniesieniu do następujących metod:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 005 | **NUMER WIERSZA**  Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze. 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 transakcji sekurytyzacji. |
| 020 | **IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI (kod/nazwa)**  Kod używany do celów prawnej rejestracji pozycji sekurytyzacyjnych lub transakcji sekurytyzacji w przypadku gdy w tym samym wierszu można zgłosić kilka pozycji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana pozycja sekurytyzacyjna lub transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej. 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. |
| 310–400 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych podzielone 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, 240 i 250. |
| 340-361 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 260–280. |
| 351 i 361 | **RW odpowiadająca dostawcy ochrony kredytowej / instrumentowi**  % RW kwalifikowalnego gwaranta lub % RW odpowiadającego instrumentu, który zapewnia ochronę kredytową zgodnie z art. 249 CRR. |
| 370–400 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  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 340-361). |
| 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 | **INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI**  Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowano w art. 242 ust. 3 CRR. |
| 400 | **INNE**  Pozostające pozycje pozabilansowe. |
| 411 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Informacje te są ściśle związane z kolumną 0180 we wzorze CR SEC. |
| 420 | **(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE**  Informacje te są ściśle związane z kolumną 0190 we wzorze CR SEC.  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. do programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy kwota ekspozycji ważonej ryzykiem wyznaczana jest na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji), w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.  W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą konkretnego ryzyka. Zob. odpowiednio kolumna 570 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 410 i 420 (stosowna dla wymogu dotyczącego funduszy własnych) we wzorze MKR SA CTP. |
| 431 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA**  Art. 267 CRR |
| 432 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP**  Art. 268 CRR |
| 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. do programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy wymogi w zakresie funduszy własnych wyznaczane są na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji), w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.  W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą konkretnego ryzyka. Zob. odpowiednio kolumna 600 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 450 we wzorze MKR SA CTP. |
| 447-448 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE** |
| 447 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-ERBA**  Art. 263 i 264 CRR. Niniejszą kolumnę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do ocenianych transakcji przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-ERBA. |
| 448 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-SA**  Art. 261 i 262 CRR. Niniejszą kolumnę zgłasza się przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-SA. |
| 450-470 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY** |
| 450 | **UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?**  Instytucje zgłaszają 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. |

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 obrotowego. 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 dane te będą 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 także wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.  Dalej termin „odpowiedni wskaźnik” odnosi się do „sumy elementów” na koniec roku obrotowego, o których mowa w pkt 1 tabeli 1 w art. 316 CRR.  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 we wzorze. Jeśli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, dane te zgłasza się 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, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) CRR, dla linii biznesowych „bankowość detaliczna” i „bankowość komercyjna”. 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 zastosowanych metod 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  Po przyznaniu zezwolenia na stosowanie metod zaawansowanego pomiaru na poziomie skonsolidowanym (art. 18 ust. 1 CRR) zgodnie z art. 312 ust. 2 CRR, kapitał ryzyka operacyjnego przypisuje się pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy na podstawie zastosowanej przez instytucje metodologii w celu uwzględnienia efektów dywersyfikacji 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. W kolumnie tej zgłasza się wynik tego przypisania. |
| 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 oblicza wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z „przypadku standardowego” a kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru 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 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, 318 i 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, o których mowa w tabeli 2 w art. 317 CRR. 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 wartości odpowiadające linii biznesowej „bankowość komercyjna” i wartości 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, 322 i 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 także 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, o których mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, wynikłe ze zdarzenia lub rodzaju zdarzenia ryzyka operacyjnego 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. „Zdarzenia szybko odzyskanej 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 zgodności z kryterium określonym w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) ppkt (i) niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucja korzysta 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 kryterium określonego w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) ppkt (iii) niniejszego rozporządzenia wykonawczego 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”)[[13]](#footnote-14), opublikowaną przez Eurostat dla poprzedniego roku kalendarzowego.

4.2.2. C 17.01: Ryzyko operacyjne: straty i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń straty 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 (wykazane w tabeli 2 w art. 317 CRR, w tym dodatkową linię biznesową „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR) i rodzaje zdarzeń straty (o których mowa w art. 324 CRR). Możliwe jest rozłożenie strat odpowiadających jednemu zdarzeniu straty na kilka linii biznesowych.

131. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń straty 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 straty (nowe zdarzenia straty), kwoty strat brutto (nowe zdarzenia), liczby zdarzeń straty 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 straty i kwoty strat brutto zgłasza się również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie określonych progów, tj. 10 000, 20 000, 100 000 oraz 1 000 000. Progi te określone są w EUR i są uwzględnione do celów porównywalności strat zgłaszanych przez instytucje. Progi te 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 straty, o których mowa 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 straty, wyłącznie w kolumnie 080. |
| 0080 | RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM  W kolumnie 080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną „liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)”, łączną „kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty)”, łączną „liczbę zdarzeń straty 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 straty 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 straty 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 BROKERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE  W odniesieniu do każdej linii biznesowej, o której mowa w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 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 straty instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty), liczbę zdarzeń straty 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 straty (nowe zdarzenia straty)  Liczba zdarzeń straty jest liczbą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia zostały ujęte straty brutto.  Liczba zdarzeń straty 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 straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (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 straty” nie obejmują zdarzeń straty „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 straty)  Kwota strat brutto jest kwotą strat brutto dotyczących zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego (np. opłaty bezpośrednie, rezerwy, rozrachunki). Wszystkie straty związane z pojedynczym zdarzeniem straty, które są ujmowane w sprawozdawczym okresie odniesienia, są sumowane i traktowane jako strata brutto dla tego zdarzenia straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.  Zgłoszona kwota straty brutto odnosi się do „nowych zdarzeń straty”, o których mowa w wierszu powyżej niniejszej tabeli. W przypadku zdarzeń straty „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 straty wynikłych z 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 straty 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 straty wynikłych z ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.  Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty 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 straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.  Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty 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 straty zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz  (ii) kwoty największej dodatniej korekty strat (zgodnie z wierszami 0040, 0140, …, 0840 powyżej) związanej ze zdarzeniem straty 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 straty zgłoszonymi po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz  (ii) kwot dodatnich korekt strat (zgodnie z definicją dla wierszy 0040, 0140, …, 0840 powyżej) związanych ze zdarzeniami straty 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 straty 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 wynikające ze straty są to wszystkie otrzymane odzyskane należności wynikające ze straty z wyjątkiem tych, które są objęte art. 323 CRR zgodnie ze zgłoszeniem w wierszu niniejszej tabeli poniżej.  Całkowite bezpośrednio odzyskane należności są sumą wszystkich bezpośrednio odzyskanych należności oraz korekt bezpośrednio odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń straty wynikających z 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 straty wynikających z 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 straty (kolumny od 0010 do 0080) należy zgłosić informacje dotyczące linii biznesowych razem. |
| 0910–0914 | Liczba zdarzeń straty  W wierszu 0910 zgłasza się liczbę zdarzeń straty powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń straty w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. 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 0911–0914 zgłasza się liczbę zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach wzoru.  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, lub do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, poniższe stosuje się w stosownych przypadkach do kolumny 080:  - Całkowita liczba zdarzeń straty zgłoszonych w wierszach od 0910 do 0914 jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń straty w odpowiednim wierszu, ponieważ w przedmiotowych wartościach zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie straty.  - Liczba zgłoszona w kolumnie 0080, w wierszu 0910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń straty ujętych w kolumnie 080, ponieważ jedno zdarzenie straty wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie. |
| 0920–0924 | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty) zgłoszona w wierszu 0920 stanowi prostą agregację kwot strat brutto dla nowych zdarzeń dla każdej linii biznesowej.  W wierszach 0921–0924 zgłasza się kwotę strat brutto dla zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach. |
| 0930, 0935, 0936 | Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat  W wierszu 0930 zgłasza się całkowitą liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, jak zgłoszono we wierszach 0030, 0130, …, 0830. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty objętych korektami strat według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. 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 straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat, oraz liczbę zdarzeń straty, 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 0940 zgłasza się sumę kwot korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych według linii biznesowych (jak zgłoszono we wierszach 0040, 0140, …, 0840). Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota zgłoszona w wierszu 0940 stanowi prostą agregację korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych zgłoszonych dla poszczególnych linii biznesowych.  Kwotę korekt strat dzieli się na kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat (wiersz 0945, zgłaszana jako wartość dodatnia), oraz kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wiersz 0946, zgłaszana jako wartość ujemna). Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia straty dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym we 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 tabeli 2 w art. 317 ust. 4 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 straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie straty wpływa na różne linie biznesowe.  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, lub do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, poniższe stosuje się do kolumny 0080:  - Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 0010–0070 tego wiersza.  - Jeżeli istnieją zdarzenia straty 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 straty 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 tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, oraz pod warunkiem, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 0080 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 0960 lub maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w kolumnie 0080. |
| 0970 | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności  Pod warunkiem, że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, łączne całkowite bezpośrednio odzyskane należności stanowią prostą agregację łącznych 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 tabeli 2 w art. 317 ust. 4 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 łącznych całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka dla każdej linii biznesowej. |

4.2.3. C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat zdarzeń największych strat 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 straty).

135. Informacje zgłaszane w tym wzorze odnoszą się do „nowych zdarzeń straty”, 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 straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (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 straty 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 straty są uszeregowane według przypisanej im straty brutto.

d) Każde zdarzenie straty jest uwzględniane tylko raz.

4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | ID zdarzenia  ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze.  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 straty wynikającego z ryzyka operacyjnego. |
| 0040 | Data wykrycia  Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu straty wynikającym z ryzyka operacyjnego. |
| 0050 | Rodzaj zdarzenia straty  Rodzaje zdarzenia straty, o których mowa w art. 324 CRR. |
| 0060 | Strata brutto  Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 |
| 0070 | Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności  Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności związane z tym zdarzeniem straty |
| 0080 - 0160 | Strata brutto według linii biznesowej  Strata brutto zgłoszona w kolumnie 0060 jest przypisywana do odpowiednich linii biznesowych zgodnie z tabelą 2 w art. 317 ust. 4 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 straty, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który obejmuje co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje na temat przyczyn zdarzenia straty, 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 (zgodnie z art. 345 ust. 1 akapit pierwszy 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 w odniesieniu do wszelkich stosownych 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 CRR. |
| 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 odpowiadające wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 339 ust. 9 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym strefy te 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 odpowiadające wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z 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 podlegające szczególnemu ryzyku wymogów kapitałowych oraz odpowiadające im wymogi kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b) oraz art. 335, art. 336 ust. 1, 2, 3, oraz art. 337 i 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, oblicza się, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) CRR oraz art. 332 ust. 1 akapit drugi CRR – „pełny przegląd”). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 akapit trzeci 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 CRR. |
| 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. Te całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się 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. Te całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się 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 podziale na metodę stosowaną do ich obliczenia. |

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.

142. We wzorze MKR SA SEC przedstawia 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 metody stosowanej przez instytucje przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Wymogi 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 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 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 art. 105 ust. 1 CRR w połączeniu 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. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 CRR. |
| 050-060 | POZYCJE NETTO **(DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Art. 327, 328, 329 oraz 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 CRR. |
| 061-104 | **PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA**  Art. 259–262, tabele 1 i 2 w art. 263, tabele 3 i 4 w art. 264 oraz art. 266 CRR.  Podział przeprowadza się niezależnie dla pozycji długich i krótkich. |
| 402-406 | **PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD**  Art. 254 CRR |
| 402 | **SEC-IRBA**  Art. 259 i 260 CRR |
| 403 | **SEC-SA**  Art. 261 i 262 CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  Art. 263 i 264 CRR |
| 405 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ**  Art. 254 i 265 CRR oraz art. 266 ust. 5 CRR. |
| 406 | **INNE (RW = 1 250 %)**  Art. 254 ust. 7 CRR |
| 530-540 | **OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402**  Art. 270a CRR |
| 570 | **PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU**  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. |
| 601 | **PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU / CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE  Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji i resekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej, inwestora lub jednostki sponsorującej. |
| 040,070 i  100 | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE  Art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR. |
| 020,050,  080 i 110 | POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE  Art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR. |
| 041, 071 oraz 101 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 CRR lub art. 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 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, jednostki sponsorującej ani pierwotnego kredytodawcy. |
| 090-110 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA  Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR.  Jednostka sponsorująca, która sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych. |

5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU 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 (CTP) (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 przedstawia się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym, zgodnie z art. 335 CRR w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. Jeżeli pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od metody stosowanej przez instytucje 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. Wzór umożliwia rozdzielenie pozycji sekurytyzacyjnych, kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz innych pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym. 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” to pozycje, które 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 jedną z tych dwóch pozycji (z uwagi na zamiar zabezpieczenia).

147. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 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 art. 105 ust. 1 CRR w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR (pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym)  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. 253 CRR |
| 050-060 | POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)  Art. 327, 328, 329 oraz 334 CRR  W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 CRR. |
| 071-097 | PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA  Art. 259–262, tabele 1 i 2 w art. 263, tabele 3 i 4 w art. 264 oraz art. 266 CRR. |
| 402-406 | **PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD**  Art. 254 CRR |
| 402 | **SEC-IRBA**  Art. 259 i 260 CRR |
| 403 | **SEC-SA**  Art. 261 i 262 CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  Art. 263 i 264 CRR |
| 405 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ**  Art. 254 i 265 oraz art. 266 ust. 5 CRR. |
| 406 | **INNE (RW = 1 250 %)**  Art. 254 ust. 7 CRR |
| 410-420 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO  Art. 338 CRR, bez uwzględnienia swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR. |
| 430-440 | PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO  Art. 338 CRR, 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, jednostki sponsorującej ani pierwotnego kredytodawcy |
| 080-100 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA  Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR  Jednostka sponsorująca, która sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych. |
| 030 060 i 090 | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE  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  Uwzględnione są następujące pozycje:   instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym;   pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR;   inne pozycje spełniające warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR. |

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[[14]](#footnote-15)).

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, zgodnie z art. 345 ust. 1 akapit pierwszy 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**  Wymóg w zakresie funduszy własnych, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR w odniesieniu do każdej stosownej pozycji |
| 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 pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej 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 CRR. |
| 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 rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 945/2014[[15]](#footnote-16)  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 CRR, w tym pozycje w indeksie giełdowym typu future, ujmowane zgodnie z art. 344 ust. 3 CRR. |
| 050 | **RYZYKO SZCZEGÓLNE**  Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadający im wymóg w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 CRR, z wyłączeniem pozycji w indeksie giełdowym typu future, ujmowane zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie 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: ryzyko walutowe według metod standardowych (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 ryzyka walutowego traktowanych zgodnie z metodą standardową. Pozycję oblicza się w odniesieniu do wszystkich walut (w tym EUR), 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 tego, czy 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 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 CRR 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 CRR ani pozycji dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych. |
| 040-050 | **POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Art. 352 ust. 3, art. 352 ust. 4 dwa pierwsze zdania oraz art. 353 CRR  Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, zgodnie z art. 352 ust. 1 CRR. W związku z tym zarówno pozycje długie, jak i krótkie można zgłaszać w tym samym czasie. |
| 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 w odniesieniu do wszelkich stosownych 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 dotyczące ryzyka walutowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i), uwzględniając 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 silnie ze sobą skorelowanych, 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 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 podziale na metodę stosowaną do ich obliczenia. |
| 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 wycenia się zgodnie z art. 352 CRR. |
| 130-480 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE**  Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut Unii, 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: ryzyko cen towarów według metod standardowych (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. 4 CRR (zob. także art. 359 ust. 1 CRR). |
| 030-040 | **POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)**  Jak zdefiniowano 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**  Wymóg w zakresie funduszy własnych obliczany zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR w odniesieniu do każdej stosownej pozycji |
| 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 oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego obliczonego 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 grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 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, zależy to od struktury modelu instytucji, od tego, czy można określić i zgłosić wyłącznie razem dane dotyczące ryzyka ogólnego i ryzyka szczególnego. 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 tego podziału, jeżeli udowodni, że zgłoszenie tych danych byłoby nadmiernie uciążliwe.

5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | |
| 030-040 | **Wartość zagrożona**  Wartość zagrożona oznacza 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) oraz art. 365 ust. 1 CRR |
| 040 | **Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1)**  Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) oraz art. 365 ust. 1 CRR |
| 050-060 | **Wartość zagrożona w warunkach skrajnych**  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) oraz art. 365 ust. 1 CRR |
| 060 | **Ostatnia dostępna (SVaRt-1)**  Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) oraz art. 365 ust. 1 CRR |
| 070-080 | **NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI**  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) CRR |
| 110 | **OSTATNIA WARTOŚĆ**  Art. 364 ust. 3 lit. a) CRR |
| 120 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**  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**  Jest o niej 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)**  Jest o nich mowa w art. 366 CRR |
| 170-180 | **NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU**  Zgłoszona kwota, która służy jako podstawa do obliczenia dolnej granicy narzutu kapitałowego dla wszelkiego ryzyka zmiany cen zgodnie z art. 364 ust. 3 lit. c) CRR, uwzględniając 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 / wartość zagrożoną w warunkach skrajnych odpowiedniego ryzyka. |
| 020 | **RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE**  Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanym z czynnikami ryzyka stóp procentowych określonymi w art. 367 ust. 2 lit. a) CRR. |
| 030 | **RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE**  Składnik ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 362 CRR |
| 040 | **RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE**  Składnik ryzyka szczególnego, o którym mowa w art. 362 CRR |
| 050 | **PAPIERY KAPITAŁOWE**  Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanym z czynnikami ryzyka cen akcji określonymi w art. 367 ust. 2 lit. c) CRR. |
| 060 | **PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE**  Składnik ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 362 CRR |
| 070 | **PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE**  Składnik ryzyka szczególnego, o którym mowa w art. 362 CRR |
| 080 | **RYZYKO WALUTOWE**  Art. 363 ust. 1 oraz art. 367 ust. 2 lit. b) CRR |
| 090 | **RYZYKO CEN TOWARÓW**  Art. 363 ust. 1 oraz art. 367 ust. 2 lit. d) 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 w związku z art. 382 CRR.  Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA. |
| 020 | **W tym: z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**  Art. 271 CRR w związku 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 w związku 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 w związku 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 dla kolumny 040. |
| 060 | **MNOŻNIK (ms) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg)**  Zob. instrukcje dla kolumny 040. |
| 070 | **OSTATNIA DOSTĘPNA (SVaRt-1)**  Zob. instrukcje dla 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 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 |
| 020 | **Metoda zaawansowana**  Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR |
| 030 | **Metoda standardowa**  Standardowa metoda 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 Komisji (UE) 2016/101[[16]](#footnote-17).

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, 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, przed dokonaniem jakichkolwiek wyłączeń na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 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 zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0030 | **Dokładne dopasowanie**  Dokładne dopasowanie pokrywające wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 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. |
| 0050 | **Filtry ostrożnościowe**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na przejściowe filtry ostrożnościowe, 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 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 zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 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. |
| 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 wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:   * MSSF zatwierdzone przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady („MSSF UE”)[[17]](#footnote-18); * krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF”); lub * krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na 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 wykonawczego. |
| 0040 | **1.1.2 AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**  Art. 32 i 33 BAD; część 1.17 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  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 wykonawczego. |
| 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 wykonawczego. |
| 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) oraz art. 8 ust. 6 AD  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 wykonawczego. |
| 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 wykonawczego. |
| 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 wykonawczego. |
| 0090 | **1.1.7 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ KAPITAŁY**  Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 8 AD  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 wykonawczego. |
| 0100 | **1.1.8 INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU**  Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 AD; część 1.20 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  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 wykonawczego. |
| 0110 | **1.1.9 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**  MSSF 9 pkt 6.2.1; część 1.22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 i 8 AD; MSR 39 pkt 9  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 wykonawczego. |
| 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 AD 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 wykonawczego. |
| 0130 | **1.1.11 INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH**  MSR 1 pkt 54 lit. e); Części 1.21 i 2.4 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 4 ust. 7 i 8 BAD; art. 2 ust. 2 AD  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 wykonawczego. |
| 0140 | **1.1.12 (-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ**  Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  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 wykonawczego. |
| 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 wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:   * MSSF zatwierdzone przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) 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 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 wykonawczego. |
| 0170 | **1.2.2 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**  Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 3 i 6 AD  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 wykonawczego. |
| 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) oraz art. 8 ust. 6 AD 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 wykonawczego. |
| 0190 | **1.2.4 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**  MSSF 9 pkt 6.2.1; Część 1.26 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a), art. 8 ust. 6 oraz art. 8 ust. 8 lit. a) AD  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 wykonawczego. |
| 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 AD; część 2.8 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  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 wykonawczego. |
| 0210 | **1.2.6 REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ**  Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  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 wykonawczego. |

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, na zasadzie indywidualnej bądź skonsolidowanej, jak określono w art. 4 ust. 3 tego rozporządzenia; 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, 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 Z TYTUŁU  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, 10 i 11 oraz art. 14–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu, do których zastosowanie ma korzyść z dywersyfikacji, jak określono, odpowiednio, w art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA na poziomie kategorii 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 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, 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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. |
| 0110 | CAŁKOWITA AVA  Wiersz 0010: całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z 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.  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. 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, 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. 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, 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, 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, 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.  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 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Wiersze 0090–0130: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przypisanych zgodnie z poniższym opisem (zob. instrukcje dotyczące odnośnych wierszy) na podstawie następujących kategorii 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, 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 | DOCHODY QTD  Dochody 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 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.  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 odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia. 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. |
| 0020 | **W TYM: PORTFEL HANDLOWY**  Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  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 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2016/101 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI**  Art. 7 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  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 odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia, z wyłączeniem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej objętych traktowaniem opisanym w art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Obejmuje to AVA obliczone zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, 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 tego rozporządzenia.  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.  Wiersz 0030 stanowi 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 (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 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, 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 tego rozporządzenia.  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 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.  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.  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, 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.  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.  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, 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** **rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101**  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. |
| 0080 | **W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i 3** **rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101**  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. |
| 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 – 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 – 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 odniesieniu do portfeli podlegających metodzie rezerwowej na podstawie art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 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, 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. |
| 0200 | **1.2.2 Metoda rezerwowa; 10 % wartości referencyjnej**  Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Metoda rezerwowa; 25 % wartości początkowej**  Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |

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. 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. 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.

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 niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. 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, 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.  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. |
| 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. Kwoty te odpowiadają FV – PV zgodnie z terminologią stosowaną w tym 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, mają indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do tego rozporządzenia (UE). Kwota ta odpowiada 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. 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. 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.

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 niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. 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. |
| 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, 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. |
| 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 odniesieniu do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji. |
| 0090 | KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU 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 według państwa kontrahenta (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 pkt 42 lit. b) załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

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 V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

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 wykonawczego.

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” przedstawioną w pkt 42 lit. b) załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

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 częścią 1, pkt 34 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, 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 części 1, pkt 15–22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego 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, określona zgodnie z częścią 1, pkt 27 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, 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 części 1, pkt 15–22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego i wymienionych w kolumnach 030 do 120, po odliczeniu pozycji krótkich.  Jeżeli 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 zawartą w wierszu powyżej niniejszej tabeli, wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, w podziale na portfele księgowe 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 i 33 BAD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a) AD  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 wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5 i art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 AD |
| 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) AD  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) oraz art. 8 ust. 8 AD  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; część 1 pkt 15 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego |
| 110 | **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**  Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 pkt (i) i art. 8 ust. 2 AD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  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 AD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  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), jeżeli bezpośredni kontrahent należy do sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika.  Pozycje krótkie powstają, jeżeli instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych.  Wartością bilansową jest wartość godziwa pozycji krótkich.  Pozycje krótkie zgłasza się według przedziału rezydualnego terminu zapadalności, określonego w wierszach 170 do 230, oraz według bezpośredniego kontrahenta. Pozycje krótkie wykorzystuje się 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 aktywa finansowe 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, a bezpośrednim kontrahentem tych papierów wartościowych 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 (część 2 pkt 70 i 71 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego) |
| 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 (część 2 pkt 69 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). |
| 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 wyznaczonych jako wyceniane 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 instrumenty te są 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 (część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). |
| 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 części 2, pkt 133 do 135 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, wszystkich instrumentów pochodnych nierozliczonych jeszcze na sprawozdawczy dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika, a ich wartość godziwa instrumentu pochodnego 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 instrumenty te są 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 (część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). |
| 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 części 2, pkt 133 do 135 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, wszystkich instrumentów pochodnych nierozliczonych jeszcze na dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika, a ich wartość godziwa instrumentu pochodnego jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia. |
| 240-260 | **EKSPOZYCJE POZABILANSOWE** |
| 240 | **Wartość nominalna**  Jeżeli bezpośrednim kontrahentem pozycji pozabilansowej jest sektor instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika – 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 (część 2, pkt 102–119 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).  Zgodnie z częścią 2 pkt 43 i 44 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego 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**  Art. 4 ust. 6 lit. c) oraz „pozycje pozabilansowe” określone w art. 4, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8 i art. 33 BAD; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii), lit. d) ppkt (ii), MSSF 9 pkt 5.5.20; MSR 37, MSSF 4, część 2.11 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.  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, w przypadku gdy 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 (część 2 pkt 110 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). |
| 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 określonych w załączniku V część 2 pkt 58, 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 CRR 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 155–160 niniejszego załącznika. |
| 020-155 | **Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu**  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. 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. 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 CAŁKOWITYCH 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. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-4)
4. Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-6)
6. Dyrektywa Rady 93/6/EWG z dnia 15 marca 1993 r. w sprawie adekwatności kapitałowej przedsiębiorstw inwestycyjnych i instytucji kredytowych (Dz.U. L 141 z 11.6.1993, s. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Dyrektywa 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 marca 2000 r. odnosząca się do podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz.U. L 126 z 26.5.2000, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Siódma dyrektywa Rady 83/349/EWG z dnia 13 czerwca 1983 r. wydana na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu w sprawie skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.U. L 193 z 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-10)
10. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego (Dz.U. L 309 z 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-11)
11. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-12)
12. „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-13)
13. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014 z dnia 12 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących definicji rynku (Dz.U. L 148 z 20.5.2014, s. 15)*.* [↑](#footnote-ref-15)
15. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 945/2014 z dnia 4 września 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące stosownych indeksów o odpowiednim poziomie dywersyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. [↑](#footnote-ref-16)
16. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-17)
17. Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-18)