PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**

Spis treści

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. STRUKTURA

1.2. KONWENCJA NUMERACJI

1.3. KONWENCJA ZNAKÓW

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW FORMULARZY

1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ („CA”)

1.1. UWAGI OGÓLNE

1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

1.6 PRZEPISY PRZEJŚCIOWE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW PODLEGAJĄCYCH ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5)

1.6.1 UWAGI OGÓLNE

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

1.6.2.1 INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

1.6.3.1 INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

2.1. UWAGI OGÓLNE

2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

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

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

3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO

3.1. UWAGI OGÓLNE

3.1.1. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH

3.1.2. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA

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

3.2.2. ZAKRES WZORU CR SA

3.2.3. KLASYFIKOWANIE EKSPOZYCJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ

3.2.4. WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAKRESU PEWNYCH OKREŚLONYCH KATEGORII EKSPOZYCJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 112 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013

3.2.4.1. KATEGORIA „EKSPOZYCJE WOBEC INSTYTUCJI”

3.2.4.2. KATEGORIA „EKSPOZYCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH”

3.2.4.3. KATEGORIA „EKSPOZYCJE WOBEC PRZEDSIĘBIORSTW ZBIOROWEGO INWESTOWANIA”

3.2.5. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

3.3.2. PODZIAŁ WZORU CR IRB

3.3.3.1 INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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)

3.3.1. C 08.03 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW PD (CR IRB 3))

3.3.1.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.2. C 08.04 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (RACHUNEK PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM (CR IRB 4))

3.3.2.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.3. C 08.05 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD (CR IRB 5))

3.3.3.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.4. C 08.05.1 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD ZGODNIE Z ART. 180 UST. 1 LIT. F) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (CR IRB 5B)

3.3.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.5. C 08.06 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO (CR IRB 6))

3.3.5.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.5.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.6. C 08.07 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (ZAKRES STOSOWANIA METODY IRB I METODY STANDARDOWEJ (CR IRB 7))

3.3.6.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.6.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.4. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM

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

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

3.4.3. C 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

3.4.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.5A. C 10.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY IRB PODLEGAJĄCE MINIMALNEMU PROGOWI KAPITAŁOWEMU

3.5A.1. UWAGI OGÓLNE

3.5A.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.5. C 10.01 i 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

3.5.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI (MAJĄCE ZASTOSOWANIE DO CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2)

3.6. C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)

3.6.1. UWAGI OGÓLNE

3.6.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.7. C 13.01 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURYTYZACJE (CR SEC)

3.7.1. UWAGI OGÓLNE

3.7.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.8. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC Szczegóły)

3.8.1. ZAKRES WZORU SEC SZCZEGÓŁY

3.8.2 PODZIAŁ WZORU SEC SZCZEGÓŁY

3.8.3 C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)

3.8.4. C 14.01 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY 2)

3.9. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

3.9.1. ZAKRES STOSOWANIA WZORÓW DOTYCZĄCYCH RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA

3.9.2. C 34.01 – WIELKOŚĆ DZIAŁALNOŚCI DOTYCZĄCEJ INSTRUMENTÓW POCHODNYCH

3.9.2.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.3. C 34.02 – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY

3.9.3.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.4. C 34.03 – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODY STANDARDOWE: METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR ORAZ UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR

3.9.4.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.5. C 34.04 – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (OEM)

3.9.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.6. C 34.05 – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ MODELI WEWNĘTRZNYCH (IMM)

3.9.6.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.7. C 34.06 – 20 NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW

3.9.7.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.7.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.8. C 34.07 – METODA IRB – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG KLASY EKSPOZYCJI I SKALI PD

3.9.8.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.8.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.9. C 34.08 – SKŁAD ZABEZPIECZEŃ EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

3.9.9.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.9.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.10. C 34.09 – EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH

3.9.10.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.11. C 34.10 – EKSPOZYCJE WOBEC CCP

3.9.11.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.11.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.12. C 34.11 – RACHUNKI PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM (RWEA) DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA OBLICZONYCH ZGODNIE Z IMM

3.9.12.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.12.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO

4.1 C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

4.1.1 UWAGI OGÓLNE

4.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

4.2. RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY)

4.2.1. UWAGI OGÓLNE

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

4.2.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

4.2.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

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

5.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

5.2.1. UWAGI OGÓLNE

5.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO W RAMACH POZYCJI UJĘTYCH W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)

5.3.1. UWAGI OGÓLNE

5.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.4. C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)

5.4.1. UWAGI OGÓLNE

5.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.5. C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)

5.5.1. UWAGI OGÓLNE

5.5.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.6. C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

5.6.1. UWAGI OGÓLNE

5.6.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.7. C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

5.7.1. UWAGI OGÓLNE

5.7.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

5.8.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

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

6.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

6.2. C 32.02 – OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2)

6.2.1. UWAGI OGÓLNE

6.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

6.3. C 32.03 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)

6.3.1. UWAGI OGÓLNE

6.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

6.4 C 32.04 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)

6.4.1. UWAGI OGÓLNE

6.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

7. C 33.00 – EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH (GOV)

7.1. UWAGI OGÓLNE

7.2. ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPOZYCJI WOBEC „SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH”

7.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

8. POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC)

8.1. UWAGI OGÓLNE

8.2. C 35.01 – OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC1)

8.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

8.3. C 35.02 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (NPE LC2)

8.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

8.4. C 35.03 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (NPE LC3)

8.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

9. PROGI DOTYCZĄCE PORTFELA HANDLOWEGO I RYZYKA RYNKOWEGO, GRANICA MIĘDZY PORTFELEM HANDLOWYM I PORTFELEM BANKOWYM ORAZ PRZEKLASYFIKOWANIA

9.1 C 90.00 – PROGI DOTYCZĄCE PORTFELA HANDLOWEGO I RYZYKA RYNKOWEGO

9.2 GRANICA MIĘDZY PORTFELEM HANDLOWYM I PORTFELEM BANKOWYM (BOU)

9.2.1 UWAGI OGÓLNE

9.2.2 C 90.05 – GRANICA: PORTFEL HANDLOWY (BOU1)

9.2.2.1 UWAGI OGÓLNE

9.2.2.2 INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

9.2.3 C 90.06 – GRANICA: PORTFEL BANKOWY (BOU2)

9.2.3.1 UWAGI OGÓLNE

9.2.3.2 INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

9.3 C 24.01 – GRANICA PORTFELA HANDLOWEGO – PRZEKLASYFIKOWANIA MIĘDZY PORTFELAMI (MOV)

10. C 36.00 – EKSPOZYCJE NA KRYPTOAKTYWA

10.1 UWAGI OGÓLNE

10.2 – INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

## CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. STRUKTURA

1. Zasadniczo ramy te dotyczą sześciu zagadnień:

a) adekwatności kapitałowej, przeglądu kapitału regulacyjnego, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; ostrożnej wyceny; pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych;

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;

f) ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych;

g) ekspozycji na kryptoaktywa.

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 numeracji

4. W przypadku odniesień do kolumn, wierszy i komórek poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania określonej w pkt 5–8. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach walidacji.

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 znaków

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.

10. [pole niewypełnione]