PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

(…)

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** | |
| 0010 | **PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0010 wzoru CR SA |
| 0020 | **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 kapitałowe”, a także w odniesieniu do tych ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, które zostały przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania”.  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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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 kapitałowe” czy „ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” zgodnie z art. 112 lit. j), p) i o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | **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. |
| 0050 | **Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego**  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014.  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) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi. |
| 0055 | **Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego**  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014. |
| 0060 | **Spisania**  Spisania, o których mowa w MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9. |
| 0061 | **Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych**  Zgodnie z art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0070 | **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. |
| 0075 | **Wartość ekspozycji**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0200 wzoru CR SA |
| 0080 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA I PRZED UWZGLĘDNIENIEM NIEDOPASOWANIA WALUTOWEGO**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0215 wzoru CR SA |
| 0081 | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP  Definicja taka sama jak dla kolumny 0216 wzoru CR SA |
| 0082 | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY  Definicja taka sama jak dla kolumny 0217 wzoru CR SA |
| 0090 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA I PO UWZGLĘDNIENIU NIEDOPASOWANIA WALUTOWEGO**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0220 wzoru CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych  Art. 112 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0020 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych  Art. 112 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0030 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  Art. 112 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0040 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  Art. 112 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0050 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  Art. 112 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0060 | Ekspozycje wobec instytucji  Art. 112 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0070 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  Art. 112 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0075 | w tym: ekspozycje wobec MŚP  Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA | |
| 0076 | w tym: ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym  Art. 122a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0080 | Ekspozycje detaliczne  Art. 112 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0085 | w tym: ekspozycje wobec MŚP  Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA | |
| 0090 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC  Art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0091 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (zabezpieczone)  Zob. wzór CR SA | |
| 0092 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (niezabezpieczone)  Zob. wzór CR SA | |
| 0093 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – inne – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0094 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0900 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – inne – ekspozycje IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0901 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (zabezpieczone)  Zob. wzór CR SA | |
| 0902 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (niezabezpieczone)  Zob. wzór CR SA | |
| 0903 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – inne – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0904 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0905 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – inne – ekspozycje IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0906 | Ekspozycje związane z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (ADC)  Zob. wzór CR SA | |
| 0095 | w tym: ekspozycje wobec MŚP  Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA | |
| 0100 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  Art. 112 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0115 | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego  Art. 112 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0120 | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych  Art. 112 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0130 | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową  Art. 112 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0140 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania  Art. 112 lit. o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Suma wierszy 0141–0143 | |
| 0141 | Metoda pełnego przeglądu  Definicja taka sama jak dla wiersza 0281 wzoru CR SA | |
| 0142 | Metoda oparta na uprawnieniach  Definicja taka sama jak dla wiersza 0282 wzoru CR SA | |
| 0143 | Metoda rezerwowa  Definicja taka sama jak dla wiersza 0283 wzoru CR SA | |
| 0150 | Ekspozycje kapitałowe  Art. 112 lit. p) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0160 | Inne ekspozycje  Art. 112 lit. q) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0170 | 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** |  |
| 0010 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Definicja taka sama jak dla kolumny 0020 wzoru CR IRB |
| 0030 | **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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | **Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania**  Kwotę pierwotnych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, 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. |
| 0050 | **Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego**  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014 |
| 0055 | **Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego**  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014 |
| 0060 | **Spisania**  Spisania, o których mowa w MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9 |
| 0070 | **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. |
| 0080 | SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)  Definicja taka sama jak dla kolumny 0010 wzoru CR IRB |
| 0090 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)**  Definicja taka sama jak dla kolumn 0230 i 0240 wzoru CR IRB: średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dotyczy wszystkich ekspozycji, w tym ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego i nieregulowanych podmiotów finansowych. Zastosowanie ma art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, w przypadku których wartość PD jest szacunkowa, zgłaszana wartość powinna być szacunkową albo regulacyjną wartością LGD. W odniesieniu do ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie zgłasza się danych, ponieważ nie są dostępne. |
| 0100 | **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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0105 | **Wartość ekspozycji**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0110 wzoru CR IRB W tym: |
| 0110 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0255 wzoru CR IRB W tym: |
| 0120 | **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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0121 | **(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0256 wzoru CR IRB W tym: |
| 0122 | **(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0257 wzoru CR IRB |
| 0125 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0260 wzoru CR IRB |
| 0130 | **KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY**  Definicja taka sama jak dla kolumny 0280 wzoru CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** |  |
| 0010 | **Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych**  Art. 147 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0011 | **W tym: ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych**  Art. 147 ust. 3a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0012 | **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych**  Art. 147 ust. 2 lit. aa) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0013 | **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego**  Art. 147 ust. 2 lit. aa) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0020 | **Ekspozycje wobec instytucji**  Art. 147 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0030 | **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw**  Wszystkie ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050 | **W tym: ekspozycje wobec MŚP**  Art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Dla celów klasyfikacji do tej kategorii subekspozycji jednostki sprawozdawcze stosują definicję MŚP określoną w art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0051 | **W tym: ekspozycje wobec dużych przedsiębiorstw**  Art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Dla celów klasyfikacji do tej kategorii subekspozycji jednostki sprawozdawcze stosują definicję dużego przedsiębiorstwa określoną w art. 142 ust. 1 pkt 5a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0052 | **Ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym**  Art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 1. |
| 0053–0056 | **Kredytowanie specjalistyczne – rodzaje ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym**  Instytucje zgłaszają rodzaje ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 147 ust. 8 akapit drugi w odpowiednim wierszu: kredytowanie specjalistyczne – „finansowanie typu project finance”, „finansowanie obiektów”, „finansowanie towarów” i „nieruchomości przynoszące dochody” (IPRE). |
| 0057 | **Nabyte wierzytelności**  Art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0058 | **Inne**  Art. 147 ust. 2 lit. I) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0060 | **Ekspozycje detaliczne**  Wszystkie ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0070 | **W tym: ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczone nieruchomościami, zgodnie z definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 75f lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  . |
| 0080 | **W tym: ekspozycje wobec MŚP**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłoszone w pozycjach B.6.1–B.6.4, zabezpieczone nieruchomościami, zgodnie z definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 75f lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0090 | **W tym: ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłoszone w pozycjach B.6.1–B.6.4, zabezpieczone nieruchomościami, zgodnie z definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 75f lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0095 | **Ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Za ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi uznaje się wszelkie ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi uznanymi za zabezpieczenie, niezależnie od stosunku wartości zabezpieczenia do wartości ekspozycji lub od celu pożyczki. |
| 0100 | **kwalifikowane ekspozycje odnawialne**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (i) w związku z art. 154 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0105 | **Nabyte wierzytelności**  Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0110 | **Inne ekspozycje detaliczne**  Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0120 | **W tym: ekspozycje wobec MŚP**  Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0130 | **W tym: ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP**  Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0132 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania  Art. 147 ust. 2 lit. ea) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0133 | Metoda pełnego przeglądu  Definicja taka sama jak dla wiersza 0190 wzoru CR IRB |
| 0134 | Metoda oparta na uprawnieniach  Definicja taka sama jak dla wiersza 0200 wzoru CR IRB |
| 0135 | Metoda rezerwowa  Definicja taka sama jak dla wiersza 0210 wzoru CR IRB |
| 0140 | **Ekspozycje kapitałowe**  Ekspozycje kapitałowe, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0150 | **Ekspozycje całkowite** |

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

88. 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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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 dyrektywy 2013/36/UE (odnośne ekspozycje kredytowe).

89. 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.

90. Progu określonego w art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego nie stosuje się przy zgłaszaniu tego podziału.

91. W celu określenia lokalizacji geograficznej ekspozycje przypisuje się do lokalizacji bezpośredniego dłużnika zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014[[1]](#footnote-1). 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** |  |
| 0010 | **Kwota**  Wartość odnośnych ekspozycji kredytowych oraz związanych z nimi wymogów w zakresie funduszy własnych, określona zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza. |
| 0020 | **Ujęcie procentowe** |
| 0030 | **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** |  |
| 0010–0020 | **Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe**  Odnośne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE. |
| 0010 | **Wartość ekspozycji według metody standardowej**  Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0055. |
| 0020 | **Wartość ekspozycji według metody IRB**  Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0055. |
| 0030–0040 | **Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe**  Odnośne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE. |
| 0030 | **Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej**  Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:  - 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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | **Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych**  Dla odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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) dyrektywy 2013/36/UE, określonym zgodnie z art. 104 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  - wartości referencyjnej instrumentów pochodnych, które reprezentują odpowiednie ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE. |
| 0055 | **Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym**  Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 248 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE. |
| 0070–0110 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi** |
| 0070 | **Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB**  Suma wierszy 0080, 0090 i 0100. |
| 0080 | **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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, w danym państwie.  Wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0100.  Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0090 | **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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla ryzyka szczególnego lub zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE, 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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wymogi w zakresie funduszy własnych dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, określone zgodnie z art. 348 tego rozporządzenia. |
| 0100 | **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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE, w danym państwie.  Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0110 | **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 [r0070; c0010; 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 dyrektywy 2013/36/UE [r0070; c0010; „Razem”].  Informacji na temat wag dla wymogów w zakresie funduszy własnych nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw. |
| 0120–0140 | **Wskaźniki bufora antycyklicznego** |
| 0120 | **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) dyrektywy 2013/36/UE.  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. |
| 0130 | **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) dyrektywy 2013/36/UE. 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. |
| 0140 | **Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego**  Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego obliczony zgodnie z art. 140 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.  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 dyrektywy 2013/36/UE. Odnośny wskaźnik bufora antycyklicznego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji [r0120; c0020; arkusz dotyczący danego państwa] lub [r0130; c0020; arkusz dotyczący danego państwa], stosownie do przypadku.  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 [r0110; c0020; 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. |
| 0150–0160 | **Zastosowanie 2-procentowego progu** |
| 0150 | **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”. |
| 0160 | **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”. |

1. 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-1)