PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

(…)

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

91b. Instytucje, które stosują metodę IRB, zgłaszają w C 10.00 ekspozycje według metody IRB w podziale na kategorie ekspozycji według metody standardowej oraz informacje na temat obliczania dla tych ekspozycji łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko według metody standardowej. W kolumnach 0100–0120 gromadzone są informacje na temat wpływu przepisów przejściowych dotyczących minimalnego progu kapitałowego w odniesieniu do tych ekspozycji.

91c. Instytucje, które stosują metodę modeli wewnętrznych (IMM) określoną w rozdziale 6 sekcja 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do obliczania kwot ekspozycji z tytułu ekspozycji według metody standardowej, zgłaszają wiersz 0270 niniejszego wzoru.

3.5a.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kolumny** | | |
| 0010 | | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Zob. instrukcje dla wzoru C 07.00 kolumna 0010. |
| 0020 | | (-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z PIERWOTNĄ EKSPOZYCJĄ  Zob. instrukcje dla wzoru C 07.00 kolumna 0030. |
| 0030 | | EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW  Suma kolumn 0010 i 0020 |
| 0040 | | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI  Zob. instrukcje dla wzoru C 07.00 kolumna 0200. |
| 0050 | | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA  Zob. instrukcje dla wzoru C 07.00 kolumna 0210. |
| 0060–0080 | | MINIMALNY PRÓG KAPITAŁOWY  Art. 92 ust. 3 i art. 92 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0060 | | S-TREA  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko według metody standardowej (S-TREA), obliczona zgodnie z art. 92 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA  S-TREA z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0080 | | W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI  Art. 112 lit. a)–d), f), g), l), n) o) i q) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0090–0110 | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ZWIĄZANA ZE SKUTKAMI STOSOWANIA NIEKTÓRYCH PRZEPISÓW PRZEJŚCIOWYCH  Art. 92 ust. 3 i art. 465 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zgłasza się różnicę między kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem bez zastosowania przepisów przejściowych a kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem z zastosowaniem przepisów przejściowych. |
| 0090 | | EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE HIPOTEKAMI NA NIERUCHOMOŚCIACH MIESZKALNYCH DO 55 % WARTOŚCI NIERUCHOMOŚCI  Art. 465 ust. 5 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0100 | | EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE HIPOTEKAMI NA NIERUCHOMOŚCIACH MIESZKALNYCH MIĘDZY 55 % A 80 % WARTOŚCI NIERUCHOMOŚCI  Art. 465 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0110 | | EKSPOZYCJE WOBEC PRZEDSIĘBIORSTW BEZ RATINGU Z OSZACOWANIEM PD  Art. 465 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0120 | | EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY IRB PODLEGAJĄCE RYZYKU KREDYTOWEMU KONTRAHENTA WEDŁUG METODY IMM  Art. 465 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| **Wiersze** | | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE  Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0020 | W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | |
| 0030 | 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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych. | |
| 0040 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych  Zob. wzór CR SA | |
| 0050 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych  Zob. wzór CR SA | |
| 0060 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  Zob. wzór CR SA | |
| 0070 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  Zob. wzór CR SA | |
| 0080 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  Zob. wzór CR SA | |
| 0090 | Ekspozycje wobec instytucji  Zob. wzór CR SA | |
| 0100 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne  Zob. wzór CR SA | |
| 0101 | W tym: ekspozycje wobec przedsiębiorstw bez ratingu z oszacowaniem PD  Art. 465 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0110 | W tym: nabyte wierzytelności  Ekspozycje przypisane zgodnie z metodą IRB do kategorii ekspozycji „nabyte wierzytelności” zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | |
| 0120 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne  Zob. wzór CR SA | |
| 0130 | Ekspozycje detaliczne  Zob. wzór CR SA | |
| 0131 | W tym: kwalifikowane ekspozycje odnawialne  Ekspozycje przypisane zgodnie z metodą IRB do kategorii ekspozycji „kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne” zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | |
| 0132 | W tym: nabyte wierzytelności  Ekspozycje przypisane zgodnie z metodą IRB do kategorii ekspozycji „nabyte wierzytelności” zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | |
| 0150 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC  Zob. wzór CR SA | |
| 0151 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych do 55 % wartości nieruchomości  Art. 465 ust. 5 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | |
| 0152 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych między 55 % a 80 % wartości nieruchomości  Art. 465 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | |
| 0153 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (zabezpieczone)  Zob. wzór CR SA | |
| 0154 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (niezabezpieczone)  Zob. wzór CR SA | |
| 0155 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – inne – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0156 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0157 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – inne – ekspozycje IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0158 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (zabezpieczone)  **Zob. wzór CR SA** | |
| 0159 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (niezabezpieczone)  Zob. wzór CR SA | |
| 0160 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – inne – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0161 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0162 | W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – inne – ekspozycje IPRE  Zob. wzór CR SA | |
| 0163 | W tym: ekspozycje związane z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (ADC)  Zob. wzór CR SA | |
| 0170 | W tym: ekspozycje zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi według metody IRB  Ekspozycje przypisane zgodnie z metodą IRB do kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi” zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | |
| 0180 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  Zob. wzór CR SA | |
| 0190 | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego  Zob. wzór CR SA | |
| 0200 | Obligacje zabezpieczone  Zob. wzór CR SA | |
| 0210 | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową  Zob. wzór CR SA | |
| 0220 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania  Zob. wzór CR SA | |
| 0230 | Ekspozycje kapitałowe  Zob. wzór CR SA | |
| 0240 | Inne pozycje  Zob. wzór CR SA | |
| POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE | | |
| 0250 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – F-IRB  Ekspozycje wobec przedsiębiorstw traktowane zgodnie z podstawową metodą IRB | |
| 0260 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – A-IRB  Ekspozycje wobec przedsiębiorstw traktowane zgodnie z zaawansowaną metodą IRB | |
| 0270 | Ekspozycje według metody standardowej podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta według metody IMM  Art. 465 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |