PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

## CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

(…)

* 1. Ryzyko kredytowe kontrahenta
     1. Zakres stosowania wzorów dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta

119. Wzory dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta obejmują informacje na temat ekspozycji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta w zastosowaniu części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

120. Wzory te nie obejmują wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA (art. 92 ust. 3 lit. d) oraz część trzecia tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013), które zgłasza się we wzorze dotyczącym ryzyka związanego z CVA.

121. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wobec kontrahentów centralnych (część trzecia tytuł II rozdział 4 i rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) należy uwzględnić w danych liczbowych dotyczących CCR, chyba że określono inaczej. Składek na rzecz funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania obliczonych zgodnie z art. 307–310 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie ujmuje się jednak we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta, z wyjątkiem wzoru C 34.10, w szczególności w odpowiednich wierszach. Ogólnie rzecz biorąc, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku składek na rzecz funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgłasza się bezpośrednio w wierszu 0460 we wzorze C 02.00.

* + 1. C 34.01 – Wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych
       1. Uwagi ogólne

122. Zgodnie z art. 273a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja może obliczyć wartość ekspozycji dla swoich pozycji w instrumentach pochodnych zgodnie z metodą określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, pod warunkiem że wielkość prowadzonej przez nią działalności dotyczącej, odpowiednio, bilansowych i pozabilansowych instrumentów pochodnych nie przekracza zdefiniowanych wcześniej progów. Odpowiednią ocenę przeprowadza się co miesiąc na podstawie danych z ostatniego dnia miesiąca. Wzór ten zawiera informacje na temat przestrzegania tych progów oraz, bardziej ogólnie, ważne informacje na temat wielkości działalności dotyczącej instrumentów pochodnych.

123. Miesiąc 1, miesiąc 2 i miesiąc 3 odnoszą się odpowiednio do pierwszego, drugiego i ostatniego miesiąca kwartału, którego dotyczy sprawozdanie. Informacje zgłasza się wyłącznie według stanu na koniec miesiąca po dniu 28 czerwca 2021 r.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010, 0040, 0070 | POZYCJE DŁUGIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH  Art. 273a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Należy podać sumę bezwzględnych wartości rynkowych pozycji długich w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca. |
| 0020, 0050,  0080 | POZYCJE KRÓTKIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH  Art. 273a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Należy podać sumę bezwzględnych wartości rynkowych pozycji krótkich w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca. |
| 0030, 0060,  0090 | RAZEM  Art. 273a ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Suma wartości bezwzględnej pozycji długich w instrumentach pochodnych i wartości bezwzględnej pozycji krótkich w instrumentach pochodnych. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010 | Wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych  Art. 273a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Uwzględnia się wszystkie bilansowe i pozabilansowe instrumenty pochodne oprócz kredytowych instrumentów pochodnych, które uznaje się za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi do portfela bankowego. |
| 0020 | Bilansowe i pozabilansowe instrumenty pochodne  Art. 273a ust. 3 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Należy podać łączną wartość rynkową bilansowych i pozabilansowych pozycji w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca. Jeżeli wartość rynkowa pozycji nie jest dostępna w tym dniu, instytucje stosują wartość godziwą dla tej pozycji w danym dniu; w przypadku gdy wartość rynkowa i wartość godziwa pozycji nie są dostępne w tym dniu, instytucje stosują ostatnią dostępną wartość rynkową lub ostatnią dostępną wartość godziwą dla tej pozycji. |
| 0030 | **(-) Kredytowe instrumenty pochodne, które uznaje się za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi do portfela bankowego**  Art. 273a ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Łączna wartość rynkowa kredytowych instrumentów pochodnych uznawanych za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi do portfela bankowego. |
| 0040 | Całkowite aktywa  Całkowite aktywa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.  W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej instytucja zgłasza całkowite aktywa z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | Procent całkowitych aktywów  Stosunek, który oblicza się dzieląc wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych (wiersz 0010) przez całkowite aktywa (wiersz 0040). |
| **ODSTĘPSTWO ZGODNIE Z ART. 273a UST. 4 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013** | |
| 0060 | Czy spełniono warunki określone w art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, włącznie z uzyskaniem zgody właściwego organu?  Art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje, które przekraczają progi umożliwiające stosowanie uproszczonej metody w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta, ale które nadal stosują jedną z nich na podstawie art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wskazują (zaznaczając Tak/Nie), czy spełniają wszystkie warunki zawarte w tym artykule.  Pozycja ta jest zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące odstępstwo zgodnie z art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | Metoda obliczania wartości ekspozycji na poziomie skonsolidowanym  Art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Metoda obliczania wartości ekspozycji dla pozycji w instrumentach pochodnych w ujęciu skonsolidowanym, którą stosuje się również na poziomie pojedynczego podmiotu zgodnie z art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:  – OEM: Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji  – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR: uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta  Pozycja ta jest zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące odstępstwo zgodnie z art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* + 1. C 34.02 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według metod
       1. Uwagi ogólne

124. Instytucje zgłaszają wzór oddzielnie dla wszystkich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta i dla wszystkich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z wyłączeniem ekspozycji wobec kontrahentów centralnych (CCP), zdefiniowanych na potrzeby wzoru C 34.10.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | LICZBA KONTRAHENTÓW  Liczba pojedynczych kontrahentów, wobec których instytucja posiada ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta. |
| 0020 | LICZBA TRANSAKCJI  Liczba transakcji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta na dzień sprawozdawczy. Należy zwrócić uwagę, że w przypadku transakcji z kontrahentami centralnymi liczba transakcji nie powinna uwzględniać wpływów ani wypływów, lecz całość pozycji w portfelu ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień sprawozdawczy. Ponadto instrument pochodny lub transakcję finansowaną z użyciem papierów wartościowych, które do celów związanych z modelowaniem podzielono na co najmniej dwa składniki, nadal uznaje się za jedną transakcję. |
| 0030 | KWOTY REFERENCYJNE  Suma kwot referencyjnych dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych przed kompensowaniem i bez żadnych korekt zgodnie z art. 279b rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA  Art. 272 ust. 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów kompensowania z dodatnią bieżącą wartością rynkową w rozumieniu art. 272 pkt 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA  Art. 272 ust. 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów kompensowania z ujemną bieżącą wartością rynkową w rozumieniu art. 272 pkt 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060 | OTRZYMANY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY (VM)  Art. 275 ust. 2, art. 275 ust. 3 i art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Suma kwot zmiennego depozytu zabezpieczającego (VM) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których otrzymuje się VM, obliczona zgodnie z art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | WNIESIONY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY (VM)  Art. 275 ust. 2, art. 275 ust. 3 i art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Suma kwot zmiennego depozytu zabezpieczającego (VM) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których wnosi się VM, obliczona zgodnie z art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0080 | OTRZYMANA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA)  Art. 272 ust. 12a, art. 275 ust. 3 i art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Suma wartości niezależnego zabezpieczenia netto (NICA) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których otrzymuje się NICA, obliczona zgodnie z art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0090 | WNIESIONA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA)  Art. 272 ust. 12a, art. 275 ust. 3 i art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Suma wartości niezależnego zabezpieczenia netto (NICA) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których wnosi się NICA, obliczona zgodnie z art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0100 | KOSZT ODTWORZENIA (RC)  Art. 275, 281 i 282 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Koszt odtworzenia (RC) pakietu kompensowania oblicza się zgodnie z następującymi wymogami:  – art. 282 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody wyceny pierwotnej ekspozycji,  – art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta,  – art. 275 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody standardowej dotyczącej CCR.  Instytucja zgłasza sumę wszystkich kosztów odtworzenia pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu. |
| 0110 | POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE)  Art. 278, 281 i 282 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Potencjalną przyszłą ekspozycję (PFE) pakietu kompensowania oblicza się zgodnie z następującymi wymogami:  – art. 282 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody wyceny pierwotnej ekspozycji,  – art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta,  – art. 278 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody standardowej dotyczącej CCR.  Instytucja zgłasza sumę wszystkich potencjalnych przyszłych ekspozycji pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu. |
| 0120 | BIEŻĄCA EKSPOZYCJA  Art. 272 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Bieżąca ekspozycja z tytułu każdego pakietu kompensowania jest wartością określoną zgodnie z art. 272 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucja zgłasza sumę wszystkich bieżących ekspozycji pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu. |
| 0130 | EFEKTYWNA DODATNIA EKSPOZYCJA OCZEKIWANA (EFEKTYWNA EPE)  Art. 272 pkt 22 oraz art. 284 ust. 3 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Efektywną EPE pakietu kompensowania zdefiniowano w art. 272 pkt 22 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i oblicza się ją zgodnie z art. 284 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucja zgłasza sumę wszystkich efektywnych EPE zastosowanych w celu określenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 284 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. albo efektywną EPE obliczoną na podstawie bieżących danych rynkowych, albo efektywną EPE obliczoną przy zastosowaniu kalibracji dla warunków skrajnych, w zależności od tego, która z tych wartości prowadzi do wyższego wymogu w zakresie funduszy własnych. |
| 0140 | WARTOŚĆ ALFA STOSOWANA DO OBLICZANIA REGULACYJNEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI  Art. 274 ust. 2, art. 282 ust. 2, art. 281 ust. 1, art. 284 ust. 4 i 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Jako wartość α przyjmuje się 1,4 w wierszach dotyczących metody wyceny pierwotnej ekspozycji, uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta i metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z art. 282 ust. 2, art. 281 ust. 1 i art. 274 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Do celów IMM wartość α może być wartością domyślną wynoszącą 1,4 albo inną wartością, gdy właściwe organy wymagają wyższej wartości α zgodnie z art. 284 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub zezwalają instytucjom na stosowanie własnych oszacowań zgodnie z art. 284 ust. 9 tego rozporządzenia. |
| 0150 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PRZED OGRANICZENIEM RYZYKA KREDYTOWEGO  Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, biorąc pod uwagę skutki kompensowania, lecz pomijając wszelkie inne techniki ograniczania ryzyka kredytowego (np. zabezpieczenie w postaci depozytu zabezpieczającego).  W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych część transakcji obejmująca papiery wartościowe nie jest brana pod uwagę przy ustalaniu wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego, w przypadku gdy otrzymywane jest zabezpieczenie, i dlatego nie może zmniejszać wartości ekspozycji. Część transakcji obejmującą papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych należy natomiast w normalny sposób brać pod uwagę przy ustalaniu wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego, w przypadku gdy wnoszone jest zabezpieczenie.  Ponadto zabezpieczoną działalność należy traktować jako niezabezpieczoną, tzn. nie mają zastosowania skutki uzupełniania zabezpieczenia.  Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego nie uwzględnia się odliczenia poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji sprzed ograniczenia ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu. |
| 0160 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO  Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po zastosowaniu technik ograniczenia ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 tego rozporządzenia.  Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego nie uwzględnia się odliczenia poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu. |
| 0170 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI  Wartość ekspozycji dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, która jest kwotą istotną dla obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. po zastosowaniu technik ograniczenia ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz uwzględniając odliczenie poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wartość ekspozycji dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadkach, w których stosuje się więcej niż jedną metodę obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do jednego kontrahenta, poniesioną stratę z tytułu korekty wyceny kredytowej, którą odlicza się na poziomie kontrahenta, przypisuje się do wartości ekspozycji poszczególnych pakietów kompensowania w każdej metodzie obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta, odzwierciedlając stosunek wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego odpowiednich pakietów kompensowania do całkowitej wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego kontrahenta.  Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji w odpowiednim wierszu. |
| 0180 | Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego  Wartość ekspozycji dla ryzyka kredytowego kontrahenta dla pozycji, które są traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0190 | Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego  Wartość ekspozycji dla ryzyka kredytowego kontrahenta dla pozycji, które są traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0200 | KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego kontrahenta określone w art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obliczane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 2 i 3.  Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0210 | Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, które są traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kwota ta odpowiada kwocie, którą należy uwzględnić w kolumnie 0220 wzoru C 07.00 dla pozycji ryzyka kredytowego kontrahenta. |
| 0220 | Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, które są traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kwota ta odpowiada kwocie, którą należy uwzględnić w kolumnie 0260 wzoru C 08.01 dla pozycji ryzyka kredytowego kontrahenta. |
| 0230–0250 | MINIMALNY PRÓG KAPITAŁOWY  W odniesieniu do instytucji objętych wymogiem minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0230 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI NA POTRZEBY OBLICZENIA S-TREA  Wartość ekspozycji z tytułu ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta uwzględniona w obliczeniu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko według metody standardowej (S-TREA) obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 5. rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0240 | S-TREA  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko według metody standardowej (S-TREA) z tytułu ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, obliczona zgodnie z art. 92 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0250 | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ZWIĄZANA Z WPŁYWEM STOSOWANIA ART. 465 UST. 4 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013  Art. 465 ust. 4 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. |
|  | |
| **Wiersz** | |
| 0010 | METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)  Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Tę uproszczoną metodę obliczania wartości ekspozycji mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w art. 273a ust. 2 lub art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)  Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Tę uproszczoną metodę standardową obliczania wartości ekspozycji mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w art. 273a ust. 1 lub art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030 | METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)  Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)  Instrumenty pochodne, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, w odniesieniu do których instytucji udzielono zgody na obliczanie wartości ekspozycji z użyciem metody modeli wewnętrznych (IMM) zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych  Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 139 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w odniesieniu do których instytucji udzielono zgody na obliczanie wartości ekspozycji z użyciem IMM.  W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które uwzględniono w pakiecie kompensowania, dla którego istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego zgłoszono je w wierszu 0070. |
| 0060 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia  Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w odniesieniu do których instytucji udzielono zgody na obliczanie wartości ekspozycji z użyciem IMM.  W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które uwzględniono w pakiecie kompensowania, dla którego istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego zgłoszono je w wierszu 0070. |
| 0070 | Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym  Art. 272 pkt 11 i 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Pakiety kompensowania zawierające transakcje dotyczące różnych kategorii produktów (art. 272 pkt 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), tj. instrumenty pochodne i transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowana w art. 272 pkt 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i w odniesieniu do których instytucji udzielono zgody na obliczanie wartości ekspozycji z użyciem IMM. |
| 0080 | UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)  Art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucja postanowiła określić wartość ekspozycji zgodnie z art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zamiast częścią trzecią tytuł II rozdział 6 tego rozporządzenia, zgodnie z art. 271 ust. 2 tego samego rozporządzenia. |
| 0090 | KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)  art. 220 i 223 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucja postanowiła określić wartość ekspozycji zgodnie z art. 223 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zamiast częścią trzecią tytuł II rozdział 6 tego rozporządzenia, zgodnie z art. 271 ust. 2 tego samego rozporządzenia. |
| 0100 | WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH  Art. 221 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów lub transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego bądź inne transakcje oparte na rynku kapitałowym inne niż transakcje na instrumentach pochodnych, dla których zgodnie z art. 221 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i pod warunkiem uzyskania zgody właściwego organu wartość ekspozycji oblicza się przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznej uwzględniającej skutki korelacji pomiędzy pozycjami sekurytyzacyjnymi objętymi umową ramową o kompensowaniu zobowiązań oraz płynność danych instrumentów. |
| 0110 | RAZEM |
| 0120 | W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji  Art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w przypadku których zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zidentyfikowano szczególne ryzyko korelacji. |
| 0130 | Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia  Art. 272 pkt 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta podlegające dostarczeniu zabezpieczenia, tj. pakiety kompensowania objęte umową o dostarczeniu zabezpieczenia zgodnie z art. 272 pkt 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0140 | Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia  Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta nieujęte w 0130. |

* + 1. C 34.03 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metody standardowe: Metoda standardowa dotycząca CCR i uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR
       1. Uwagi ogólne

125. Wzór ten stosuje się oddzielnie do zgłaszania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonych odpowiednio z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta lub uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | WALUTA  W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka stopy procentowej podaje się walutę, w której jest denominowana transakcja.  W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka walutowego podaje się walutę, w której jest denominowana jedna z dwóch części transakcji. Instytucje podają waluty z pary walutowej w porządku alfabetycznym, np. w przypadku pary dolar amerykański/euro należy w tej kolumnie wpisać EUR, a w kolumnie 0020 USD.  Należy zastosować [kody](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) ISO walut. |
| 0020 | DRUGA WALUTA W PARZE  W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka walutowego podaje się walutę, w której jest denominowana druga części transakcji (z uwzględnieniem tej rozważanej w kolumnie 0010). Instytucje podają waluty z pary walutowej w porządku alfabetycznym, np. w przypadku pary dolar amerykański/euro należy w tej kolumnie wpisać USD, a w kolumnie 0010 EUR.  Należy zastosować [kody](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) ISO walut. |
| 0030 | LICZBA TRANSAKCJI  Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02. |
| 0040 | KWOTY REFERENCYJNE  Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02. |
| 0050 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA  Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów zabezpieczających z dodatnią bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka.  Bieżącą wartość rynkową na poziomie pakietu zabezpieczającego ustala się poprzez kompensowanie dodatnich i ujemnych wartości rynkowych transakcji w ramach jednego pakietu zabezpieczającego brutto z wszelkimi posiadanymi lub wniesionymi zabezpieczeniami. |
| 0060 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA  Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów zabezpieczających z negatywną bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka.  Bieżącą wartość rynkową na poziomie pakietu zabezpieczającego ustala się poprzez kompensowanie dodatnich i ujemnych wartości rynkowych transakcji w ramach jednego pakietu zabezpieczającego brutto z wszelkimi posiadanymi lub wniesionymi zabezpieczeniami. |
| 0070 | NARZUT  Art. 280a–280f i art. 281 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucja zgłasza sumę wszystkich narzutów w odpowiednim pakiecie zabezpieczającym/odpowiedniej kategorii ryzyka.  Narzut na kategorię ryzyka stosowany do określenia potencjalnej przyszłej ekspozycji pakietu kompensowania zgodnie z art. 278 ust. 1 lub art. 281 ust. 2 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oblicza się zgodnie z art. 280a–280f tego rozporządzenia. W przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zastosowanie mają przepisy określone w art. 281 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
|  | |
| **Wiersze** | |
| 0050, 0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | KATEGORIE RYZYKA  Art. 277 i 277a rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Transakcje klasyfikuje się według kategorii ryzyka, do której należą zgodnie z art. 277 ust. 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Przypisanie do pakietu zabezpieczającego według kategorii ryzyka odbywa się zgodnie z art. 277a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zastosowanie mają przepisy określone w art. 281 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020–0040 | W tym przyporządkowane do więcej niż jednej kategorii ryzyka  Art. 277 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Transakcje na instrumentach pochodnych z więcej niż jednym istotnym czynnikiem ryzyka przyporządkowane do dwóch (0020), trzech (0030) lub więcej niż trzech (0040) kategorii ryzyka na podstawie najbardziej istotnego czynnika ryzyka w każdej kategorii ryzyka, zgodnie z art. 277 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i regulacyjnymi standardami technicznymi EUNB, o których mowa w art. 277 ust. 5 tego rozporządzenia. |
| 0070–0110 i 0140–0180 | Najwyższa waluta i para walutowa  Klasyfikacji tej dokonuje się na podstawie bieżącej wartości rynkowej portfela instytucji odpowiednio w ramach metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta lub uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji przyporządkowanych odpowiednio do kategorii ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.  Do celów tej klasyfikacji sumuje się wartość bezwzględną bieżącej wartości rynkowej pozycji. |
| 0060, 0130, 0200,0240, 0280 | Przyporządkowywanie wyłączne  Art. 277 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Transakcje na instrumentach pochodnych przyporządkowane wyłącznie do jednej kategorii ryzyka zgodnie z art. 277 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Nie uwzględnia się transakcji przyporządkowanych do różnych kategorii ryzyka zgodnie z art. 277 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0210, 0250 | Transakcje jednopodmiotowe  Transakcje jednopodmiotowe przyporządkowane odpowiednio do kategorii ryzyka kredytowego i ryzyka cen akcji. |
| 0220, 0260 | Transakcje wielopodmiotowe  Transakcje wielopodmiotowe przyporządkowane odpowiednio do kategorii ryzyka kredytowego i ryzyka cen akcji. |
| 0290–0330 | Pakiet zabezpieczający z tytułu kategorii ryzyka cen towarów  Transakcje na instrumentach pochodnych przypisane do pakietów zabezpieczających z tytułu kategorii ryzyka cen towarów wymienionych w art. 277a ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* + 1. C 34.04 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metodę wyceny pierwotnej ekspozycji
       1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010–0020 | Instrukcje dla kolumn 0010 i 0020 są takie same jak te, które podano dla wzoru C 34.02. |
| 0030 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA  Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z dodatnią bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka. |
| 0040 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA  Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z negatywną bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka. |
| 0050 | POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE)  Instytucja zgłasza sumę potencjalnych przyszłych ekspozycji dla wszystkich transakcji należących do tej samej kategorii ryzyka. |
| **Wiersze** | |
| 0020–0070 | KATEGORIE RYZYKA  Transakcje na instrumentach pochodnych przyporządkowane do kategorii ryzyka wymienionych w art. 282 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* + 1. C 34.05 - Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metodę modeli wewnętrznych (IMM)
       1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 00010–0080 | PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA  Zob. instrukcje dla wiersza 0130 we wzorze C 34.02. |
| 0090–0160 | NIEPODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA  Zob. instrukcje dla wiersza 0140 we wzorze C 34.02. |
| 0010, 0090 | LICZBA TRANSAKCJI  Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02. |
| 0020, 0100 | KWOTY REFERENCYJNE  Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02. |
| 0030, 0110 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA  Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z dodatnią bieżącą wartością rynkową należących do tej samej klasy aktywów. |
| 0040, 0120 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA  Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z ujemną bieżącą wartością rynkową należących do tej samej klasy aktywów. |
| 0050, 0130 | BIEŻĄCA EKSPOZYCJA  Zob. instrukcje dla kolumny 0120 we wzorze C 34.02. |
| 0060,0140 | EFEKTYWNA DODATNIA EKSPOZYCJA OCZEKIWANA (EFEKTYWNA EPE)  Zob. instrukcje dla kolumny 0130 we wzorze C 34.02. |
| 0070, 0150 | Efektywna EPE w warunkach skrajnych  Art. 284 ust. 6 i art. 292 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Efektywną EPE w warunkach skrajnych oblicza się analogicznie do efektywnej EPE (art. 284 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ale z zastosowaniem kalibracji dla warunków skrajnych zgodnie z art. 292 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0080, 0160, 0170 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI  Zob. instrukcje dla kolumny 0170 we wzorze C 34.02. |
|  | |
| **Wiersz** | **Wyjaśnienie** |
| 0010 | RAZEM  Art. 283 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące instrumentów pochodnych, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, dla których pozwolono jej na określenie wartości ekspozycji z użyciem metody modeli wewnętrznych (IMM) zgodnie z art. 283 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji  Zob. instrukcje dla wiersza 0120 we wzorze C 34.02. |
| 0030 | Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego  Zob. instrukcje dla kolumny 0180 we wzorze C 34.02. |
| 0040 | Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego  Zob. instrukcje dla kolumny 0190 we wzorze C 34.02. |
| 0050–0110 | INSTRUMENTY POCHODNE BĘDĄCE PRZEDMIOTEM OBROTU POZA RYNKIEM REGULOWANYM  Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym lub transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na poszczególne klasy aktywów w odniesieniu do instrumentu bazowego (stopa procentowa, kurs walutowy, kredyty, akcje, towary lub inne). |
| 0120–0180 | GIEŁDOWE INSTRUMENTY POCHODNE  Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie giełdowe instrumenty pochodne lub transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na poszczególne klasy aktywów w odniesieniu do instrumentu bazowego (stopa procentowa, kurs walutowy, kredyty, akcje, towary lub inne). |
| 0190–0220 | TRANSAKCJE FINANSOWANE Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH  Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na rodzaj instrumentu bazowego w części transakcji obejmującej papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych (obligacje, akcje lub inne). |
| 0230 | PAKIETY KOMPENSOWANIA, DLA KTÓRYCH ISTNIEJĄ UMOWY O KOMPENSOWANIU MIĘDZYPRODUKTOWYM  Zob. instrukcje dla wiersza 0070 we wzorze C 34.02. |

* + 1. C 34.06 – Dwudziestu największych kontrahentów
       1. Uwagi ogólne

126. Instytucje zgłaszają informacje dotyczące 20 największych kontrahentów, wobec których posiadają najwyższe ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta. Ranking sporządza się z wykorzystaniem podanych w kolumnie 0120 tego wzoru wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta dla wszystkich pakietów kompensowania z odpowiednimi kontrahentami. Ekspozycje wewnątrzgrupowe lub inne ekspozycje, które generują ryzyko kredytowe kontrahenta, ale którym instytucje przypisują wagę ryzyka równą zero przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nadal uwzględnia się przy ustalaniu listy dwudziestu największych kontrahentów.

127. Instytucje stosujące metodę standardową (metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta) lub metodę modeli wewnętrznych (IMM) do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 3 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wypełniają ten wzór co kwartał. Instytucje stosujące uproszczoną metodę standardową lub metodę wyceny pierwotnej ekspozycji do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wypełniają ten wzór co pół roku. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0011 | NAZWA  Nazwa kontrahenta |
| 0020 | **KOD**  Kod jest częścią identyfikatora wiersza i musi być unikatowy dla każdego zgłoszonego podmiotu. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod inny niż kod LEI. Kod jest unikatowy i konsekwentnie stosowany w czasie i we wszystkich wzorach. Kod zawsze posiada wartość*.* |
| 0030 | **RODZAJ KODU**  Instytucja określa rodzaj kodu podany w kolumnie 0020 jako „kod LEI” lub „kod krajowy”.  Zawsze zgłasza się rodzaj kodu. |
| 0035 | **KOD KRAJOWY**  Instytucja może dodatkowo zgłosić kod krajowy, jeżeli zgłosi kod LEI jako identyfikator w kolumnie 0020 „Kod”. |
| 0040 | **SEKTOR KONTRAHENTA**  Każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor na podstawie następujących klas sektora gospodarki FINREP (zob. załącznik V część 3 do niniejszego rozporządzenia wykonawczego):  (i) banki centralne;  (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych;  (iii) instytucje kredytowe;  (iv) firmy inwestycyjne zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  (v) inne instytucje finansowe (z wyłączeniem firm inwestycyjnych);  (vi) przedsiębiorstwa niefinansowe. |
| 0050 | **RODZAJ KONTRAHENTA**  Instytucja wskazuje rodzaj kontrahenta, którym może być:  – kwalifikujący się kontrahent centralny: gdy kontrahentem jest kwalifikujący się CCP;  – niekwalifikujący się kontrahent centralny: gdy kontrahentem jest niekwalifikujący się CCP;  – kontrahent inny niż centralny: gdy kontrahentem nie jest CCP. |
| 0060 | **SIEDZIBA KONTRAHENTA**  Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166-1-alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w „Vademecum bilansu płatności” publikowanym przez Eurostat, ze zm.). |
| 0070 | **LICZBA TRANSAKCJI**  Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02. |
| 0080 | **KWOTY REFERENCYJNE**  Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02. |
| 0090 | **BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA**  Zob. instrukcje dla kolumny 0040 we wzorze C 34.02.  Instytucja zgłasza sumę pakietów kompensowania o dodatniej bieżącej wartości rynkowej, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta. |
| 0100 | **BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA**  Zob. instrukcje dla kolumny 0040 we wzorze C 34.02.  Instytucja zgłasza bezwzględną sumę pakietów kompensowania o ujemnej bieżącej wartości rynkowej, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta. |
| 0110 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO**  Zob. instrukcje dla kolumny 0160 we wzorze C 34.02.  Instytucja zgłasza sumę wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta. |
| 0120 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Zob. instrukcje dla kolumny 0170 we wzorze C 34.02. |
| 0130 | **KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM**  Zob. instrukcje dla kolumny 0200 we wzorze C 34.02. |

* + 1. C 34.07 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według klasy ekspozycji i skali PD
       1. Uwagi ogólne

128. Wzór ten wypełniają instytucje stosujące zaawansowaną albo podstawową metodę IRB do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla wszystkich lub części ich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od metody dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta stosowanej do określania wartości ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

129. Wzór ten wypełnia się oddzielnie dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji, jak również oddzielnie dla każdej z kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wzór nie obejmuje ekspozycji rozliczanych przez kontrahenta centralnego.

130. 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” = stosowania własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji kredytowej (zaawansowana metoda IRB)

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |
| --- |
| **Kolumny** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Wartość ekspozycji  Wartość ekspozycji (zob. instrukcje do kolumny 0170 we wzorze C 34.02)*,* w podziale według podanej skali PD |
| 0020 | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)  Średnia wartości PD poszczególnych klas jakości dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010 |
| 0030 | Liczba dłużników  Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka na stałej skali PD, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.  Jeżeli różne ekspozycje wobec tego samego dłużnika ocenia się oddzielnie, należy je liczyć oddzielnie. Taka sytuacja może mieć miejsce, jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużników zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)  Średnia wartości LGD klas dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010  Zgłoszona LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, otrzymanemu po uwzględnieniu, stosownie do przypadku, wszelkich skutków ograniczenia ryzyka kredytowego i warunków pogorszenia koniunktury, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdziały 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W szczególności w przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, skutki technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E\* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD\* zgodnie z art. 230 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą A-IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgłoszona LGD odpowiada szacunkowej LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| 0050 | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)  Średnia wartość terminów zapadalności dla dłużników w latach ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010  Termin zapadalności określa się zgodnie z art. 162 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060 | Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem  Kwoty ekspozycji ważone ryzykiem, określone w art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla pozycji, których wagi ryzyka szacuje się na podstawie wymogów określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dla których wartość ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 tego rozporządzenia.  Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji  Stosunek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (podanych w kolumnie 0060) do wartości ekspozycji (podanej w kolumnie 0010) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010-0170 | Skala PD  Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (określone na poziomie kontrahenta) przypisuje się do odpowiedniego koszyka na stałej skali PD na podstawie PD oszacowanego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (z uwzględnieniem dowolnej substytucji ze względu na istnienie gwarancji lub kredytowego instrumentu pochodnego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do skali PD podanej w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %. |

* + 1. C 34.08 – Skład zabezpieczeń ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta
       1. Uwagi ogólne

131. W przedmiotowym wzorze podaje się wartości godziwe zabezpieczenia (wniesionego lub otrzymanego) zastosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych, transakcją z długim terminem rozliczenia lub transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych, niezależnie od tego, czy zostały one rozliczone za pośrednictwem kontrahenta centralnego oraz czy wniesiono zabezpieczenie na rzecz kontrahenta centralnego.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010–0080 | Zabezpieczenie stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych  Instytucje zgłaszają zabezpieczenie (uwzględniając zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego) stosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z dowolnym instrumentem pochodnym wymienionym w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub z transakcją z długim terminem rozliczenia w rozumieniu art. 2 pkt 272 tego samego rozporządzenia, która nie kwalifikuje się do uznania jej za transakcję finansowaną z użyciem papierów wartościowych. |
| 0090–0180 | Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych  Instytucje zgłaszają zabezpieczenie (uwzględniając zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego, jak również zabezpieczenie w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego jako zabezpieczenie w transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych) stosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z dowolną transakcją finansowaną z użyciem papierów wartościowych lub transakcją z długim terminem rozliczenia, która nie kwalifikuje się do uznania jej za instrument pochodny. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Wyodrębnione  Art. 300 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje zgłaszają zabezpieczenie utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją ustanowioną w art. 300 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które dzieli się następnie na zabezpieczenie w postaci początkowego lub zmiennego depozytu zabezpieczającego. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Niewyodrębnione  Art. 300 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje zgłaszają zabezpieczenie, które nie jest utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją w art. 300 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które dalej dzieli się na zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego, zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego oraz zabezpieczenie w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Początkowy depozyt zabezpieczający  Art. 4 ust. 1 pkt 140 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia otrzymanego lub wniesionego w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 140 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Zmienny depozyt zabezpieczający  Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia otrzymanego lub wniesionego w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego. |
| 0130, 0180 | Papier wartościowy wykorzystywany jako zabezpieczenie w transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych  Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego jako zabezpieczenie w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (np. część transakcji obejmująca papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych, które otrzymano na potrzeby kolumny 0130 lub które wniesiono na potrzeby kolumny 0180). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010–0080 | Rodzaj zabezpieczenia  Podział według różnych rodzajów zabezpieczenia |

* + 1. C 34.09 – Ekspozycje kredytowe z tytułu instrumentów pochodnych
       1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010–0040 | OCHRONA W POSTACI KREDYTOWEGO INSTRUMENTU POCHODNEGO  Zakupiona lub sprzedana ochrona w postaci kredytowego instrumentu pochodnego |
| 0010, 0020 | KWOTY REFERENCYJNE  Suma kwot referencyjnych instrumentu pochodnego przed jakimkolwiek kompensowaniem, w podziale na rodzaj produktu |
| 0030, 0040 | WARTOŚCI GODZIWE  Suma wartości godziwych w podziale na zakupioną i sprzedaną ochronę |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010–0050 | Rodzaj produktu  Podział według rodzajów produktów – kredytowe instrumenty pochodne |
| 0060 | Razem  Suma wszystkich rodzajów produktów |
| 0070, 0080 | Wartości godziwe  Wartości godziwe w podziale na rodzaje produktów, a także aktywa (dodatnie wartości godziwe) i zobowiązania (ujemne wartości godziwe) |

* + 1. C 34.10 – Ekspozycje wobec CCP
       1. Uwagi ogólne

132. Instytucje zgłaszają informacje na temat ekspozycji wobec CCP, tj. z tytułu umów i transakcji wymienionych w art. 301 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z CCP, i ekspozycji z tytułu transakcji związanych z kontrahentami centralnymi w rozumieniu art. 300 pkt 2 tego rozporządzenia, w przypadku których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 tego rozporządzenia.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI  Wartość ekspozycji dla transakcji wchodzących w zakres części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oblicza się zgodnie z odpowiednimi metodami opisanymi w tym rozdziale, w szczególności w jego sekcji 9.  Zgłoszona wartość ekspozycji odpowiada kwocie istotnej z punktu widzenia obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych przeprowadzanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, biorąc pod uwagę wymogi ustanowione w art. 497 tego rozporządzenia obowiązujące w okresie przejściowym wskazanym w tym artykule.  Ekspozycja może być ekspozycją z tytułu transakcji zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 91 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM  Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem ustalone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, biorąc pod uwagę wymogi ustanowione w art. 497 tego rozporządzenia obowiązujące w okresie przejściowym wskazanym w tym artykule. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010–0100 | Kwalifikujący się kontrahent centralny (kwalifikujący się CCP)  Kwalifikujący się kontrahent centralny lub „kwalifikujący się CCP” zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 88 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Początkowy depozyt zabezpieczający  Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08.  Do celów tego wzoru początkowy depozyt zabezpieczający nie obejmuje wkładów na rzecz CCP wnoszonych na potrzeby uzgodnień dotyczących wzajemnego podziału strat (tj. w przypadkach, gdy CCP wykorzystuje początkowy depozyt zabezpieczający do wzajemnego podziału strat między uczestnikami rozliczającym, taki wkład traktuje się jako ekspozycję wobec funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania). |
| 0090, 0190 | Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania  Art. 308 i 309 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; wkład do funduszu CCP na wypadek niewykonania zobowiązania wnoszony przez instytucję. |
| 0100, 0200 | Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania  Art. 309 i 310 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje zgłaszają wkłady, które instytucja pełniąca rolę uczestnika rozliczającego na mocy umowy zobowiązała się przekazać na rzecz CCP po wyczerpaniu przez CCP swojego funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania w celu pokrycia strat, które CCP poniósł w wyniku niewykonania zobowiązania przez jednego ze swoich uczestników rozliczających lub przez większą liczbę swoich uczestników rozliczających. |
| 0070, 0170 | Wyodrębnione  Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08. |
| 0080, 0180 | Niewyodrębnione  Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08. |

* + 1. C 34.11 – Rachunki przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (RWEA) dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonych zgodnie z IMM
       1. Uwagi ogólne

133. Instytucje stosujące IMM do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla wszystkich swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta lub dla części tych ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od podejścia do ryzyka kredytowego zastosowanego w celu ustalenia odpowiednich wag ryzyka, zgłaszają ten wzór wraz z rachunkiem przepływów wyjaśniającym zmiany wysokości kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych wchodzących w zakres IMM zróżnicowanych na podstawie kluczowych czynników w oparciu o wiarygodne szacunki.

134. Instytucje zgłaszające ten wzór z częstotliwością kwartalną wypełniają wyłącznie kolumnę 0010. Instytucje zgłaszające ten wzór z częstotliwością roczną wypełniają wyłącznie kolumnę 0020.

135. We wzorze tym nie uwzględnia się kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji wobec kontrahenta centralnego (część trzecia tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010, 0020 | KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla pozycji, w przypadku których wagi ryzyka szacuje się na podstawie wymogów określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 2 i 3 tego rozporządzenia i w odniesieniu do których instytucji udzielono zgody na obliczanie wartości ekspozycji przy zastosowaniu IMM zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 6 tego rozporządzenia.  Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010 | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego |
| 0020 | Wielkość aktywów  Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wielkości i składu portfela wynikającymi z normalnej działalności gospodarczej (m.in. wskutek powstawania nowych przedsiębiorstw i upływu terminów zapadalności ekspozycji), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z nabywania i zbywania podmiotów |
| 0030 | Jakość kredytowa kontrahentów  Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wynikającej z oceny jakości kredytowej kontrahentów instytucji mierzonej zgodnie z ramami ryzyka kredytowego, niezależnie od podejścia stosowanego przez instytucję. W tym wierszu zamieszcza się również informacje o potencjalnych zmianach kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikających ze stosowania modeli IRB, jeżeli instytucja stosuje metodę IRB. |
| 0040 | Aktualizacje modeli (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)  Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane wdrożeniem modelu, zmianami w zakresie modelu lub wszelkimi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu.  Ten wiersz odnosi się wyłącznie do zmian modelu IMM. |
| 0050 | Metodyka i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)  Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, np. wskutek przyjęcia nowych przepisów (wyłącznie w odniesieniu do modelu IMM). |
| 0060 | Nabycia i zbycia  Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wielkości portfela spowodowanymi nabyciem i zbyciem podmiotów. |
| 0070 | Wahania kursów wymiany walut  Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wynikającymi z wahań związanych z przeliczaniem waluty obcej. |
| 0080 | Inne  Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian (dodatnich lub ujemnych) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii. |
| 0090 | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego. |