ZAŁĄCZNIK XXII – Ujawnianie informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)

**Tabela EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB. Tabela o formacie elastycznym.**

1. W celu wypełnienia tabeli EU CRE zamieszczonej w załączniku XXI do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie wiersza** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Art. 452 lit. a) CRR | Ujawniając informacje na temat zakresu zezwolenia właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej zgodnie z art. 452 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje opisują najważniejsze cechy systemów ratingowych stosowanych w ramach metody IRB, w odniesieniu do których właściwy organ udzielił zezwolenia, oraz rodzaje ekspozycji objętych tymi systemami ratingowymi. Instytucje opisują również rodzaje ekspozycji, w odniesieniu do których uzyskały zezwolenie na stałe stosowanie w niepełnym zakresie metody standardowej zgodnie z art. 150 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które są objęte ich planami wdrożenia metody standardowej zgodnie z art. 148 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Opis ten przedstawia się na poziomie grupy. |
| b) | Art. 452 lit. c) pkt (i)–(iv) CRR | Opis mechanizmów kontroli dla systemów ratingowych obejmuje oszacowanie parametrów ryzyka, w tym opracowanie i kalibrację modelu wewnętrznego, a także środki kontrolne stosowane w ramach modeli i zmiany systemów ratingowych.  Zgodnie z art. 452 lit. c) pkt (i)–(iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 opis roli funkcji, o których mowa powyżej, obejmuje również informacje na temat:   1. związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego; 2. procedur i metod przeglądu systemów ratingowych, w tym regularnych przeglądów oszacowań zgodnie z art. 179 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i walidacji; 3. procedur i ustaleń organizacyjnych służących zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli (funkcja walidacji) od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie i kalibrację modeli; 4. procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu. |
| c) | Art. 452 lit. d) CRR | Instytucje określają rolę funkcji zaangażowanych w opracowywanie, kalibrację i zatwierdzanie modeli oraz w późniejsze ich zmiany w ramach systemów ratingowych. |
| d) | Art. 452 lit. e) CRR | Instytucje ujawniają zakres i główną treść związanych z modelami IRB sprawozdań zarządczych, o których mowa w art. 189 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także adresatów i częstotliwość takich sprawozdań. |
| e) | Art. 452 lit. f) CRR | W ramach ujawnienia systemów ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji uwzględnia się liczbę kluczowych modeli stosowanych w każdej kategorii ekspozycji w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ekspozycji, wraz z krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tych samych kategorii ekspozycji. Uwzględnia się również opis głównych cech kluczowych zatwierdzonych modeli obejmujący w szczególności:  (i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania i walidacji wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy w co najmniej trzech ostatnich latach zaobserwowano jakiekolwiek mające zastosowanie dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między oszacowaniem wartości PD a rzeczywistym współczynnikiem niewykonania zobowiązania;  (ii) w stosownych przypadkach – definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, w tym metody oszacowania i walidacji LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji;  (iii) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji, w tym założenia użyte przy dokonywaniu tych oszacowań. |

**Wzór EU CR6 – Metoda IRB – Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD. Wzór o formacie stałym.**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR6 zamieszczonego w załączniku XXI do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. g) pkt (i)–(v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na temat najważniejszych parametrów stosowanych do obliczania wymogów kapitałowych dla metody IRB, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. W informacjach ujawnianych w tym wzorze nie uwzględnia się danych dotyczących kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ekspozycji sekurytyzacyjnych, innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego, przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania ani ekspozycji kapitałowych.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
|  | **Zakres wartości PD**  Jest to stały zakres wartości PD, którego nie wolno zmieniać.  Jeżeli w przypadku danych dotyczących ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 stosuje się dalszy podział według ewentualnych definicji kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, dołącza się opis zawierający wyjaśnienie definicji i kwot w odniesieniu do kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.  Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie wartości PD na podstawie wartości PD oszacowanej dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (z uwzględnieniem wszelkich efektów substytucyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %. |
| a | **Ekspozycje bilansowe**  Wartość ekspozycji obliczana zgodnie z art. 166 ust. 1–7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 bez uwzględniania jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego i jakichkolwiek współczynników konwersji. |
| b | **Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynników konwersji**  Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 ust. 1–7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 bez uwzględniania jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego i jakichkolwiek współczynników konwersji, ani oszacowań własnych, ani współczynników konwersji określonych w art. 166 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Ekspozycje pozabilansowe obejmują wszystkie zaangażowane, lecz niewykorzystane kwoty i wszystkie pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| c | **Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją**  W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średni współczynnik konwersji stosowany przez instytucje przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ważony ekspozycją pozabilansową przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej zgłaszaną w kolumnie *b* niniejszego wzoru. |
| d | **Wartość ekspozycji po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego**  Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kolumna ta zawiera sumę wartości ekspozycji bilansowych i wartości ekspozycji pozabilansowych po uwzględnieniu współczynników konwersji i wartości procentowych zgodnie z art. 166 ust. 8 i 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| e | **Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)**  W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średnie oszacowanie wartości PD dla każdego dłużnika, ważone wartością ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego określoną w kolumnie *d* niniejszego wzoru. |
| f | **Liczba dłużników**  Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka o stałym zakresie wartości PD, które oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.  Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak w przypadku kalibracji PD. Jeżeli różne ekspozycje wobec tego samego dłużnika ocenia się oddzielnie, należy je liczyć oddzielnie. Taka sytuacja może mieć miejsce w kategorii ekspozycji detalicznych, jeżeli definicję niewykonania zobowiązania stosuje się na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 178 ust. 1 zdanie ostatnie rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub 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 w innych kategoriach ekspozycji. |
| g | **Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)**  W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średnie oszacowania LGD dla każdej ekspozycji, ważone wartością ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego określoną w kolumnie *d* niniejszego wzoru.  Ujawniona wartość LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia kwot ważonych ryzykiem uzyskanych po uwzględnieniu wszelkich efektów ograniczenia ryzyka kredytowego i warunków pogorszenia koniunktury, w stosownych przypadkach. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami przy ujawnianiu wartości LGD uwzględnia się dolne limity określone w art. 164 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość LGD, którą należy ujawnić, odpowiada tej wybranej zgodnie z art. 161 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, objętych metodą A-IRB uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ujawniona wartość LGD odpowiada szacunkowej wartości LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z mającymi zastosowanie metodami szacowania. |
| h | **Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)**  W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średni termin zapadalności każdej ekspozycji, ważony wartością ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej określoną w kolumnie *d* niniejszego wzoru.  Ujawniona wartość terminu zapadalności odzwierciedla art. 162 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Średni termin zapadalności podaje się w latach.  Danych tych nie ujawnia się w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Oznacza to, że kolumny tej nie wypełnia się w przypadku kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne”. |
| i | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia**  W odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz instytucji i przedsiębiorstw – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana zgodnie z art. 153 ust. 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; w odniesieniu do ekspozycji detalicznych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z art. 154 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury zgodnie z art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| j | **Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem**  Stosunek sumy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia zgłoszonych w kolumnie *i* niniejszego wzoru do wartości ekspozycji zgłoszonej w kolumnie *d* niniejszego wzoru. |
| k | **Kwota oczekiwanej straty**  Kwota oczekiwanej straty obliczona zgodnie z art. 158 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kwota oczekiwanej straty, którą należy ujawnić, opiera się na parametrach rzeczywistego ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingów wewnętrznych zatwierdzonym przez odpowiedni właściwy organ. |
| l | **Korekty wartości i rezerwy**  Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014[[2]](#footnote-2), dodatkowe korekty wartości zgodnie z art. 34 i 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także inne redukcje funduszy własnych związane z ekspozycjami przypisanymi do każdego koszyka o stałym zakresie PD.  Są to korekty wartości i rezerwy uwzględniane do celów wykonania art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Rezerwy ogólne ujawnia się przez przypisanie kwoty proporcjonalnej zgodnie z oczekiwaną stratą w różnych klasach jakości dłużnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie wiersza** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| Kategoria ekspozycji X | Jeżeli instytucje otrzymały zezwolenie na stosowanie własnych LGD i współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ujawniają informacje wymagane w niniejszym wzorze oddzielnie dla kategorii ekspozycji objętych tym zezwoleniem (A-IRB). W odniesieniu do kategorii ekspozycji, wobec których instytucja nie otrzymała zezwolenia na stosowanie własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji (F-IRB), instytucja ujawnia informacje na temat odpowiednich ekspozycji oddzielnie, korzystając ze wzoru F-IRB. Więcej informacji na temat kategorii ekspozycji znajduje się w instrukcjach do wzoru EU CR7 – Metoda IRB. |
| A-IRB | **Kategoria ekspozycji X**  Dla każdej kategorii ekspozycji wymienionej w art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem kategorii wymienionych powyżej, instytucje ujawniają oddzielny wzór z dalszym podziałem w przypadku następujących kategorii ekspozycji:  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (i), (ii) oraz (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013,  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne” – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (i), (ii), (iii) oraz (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Całkowitą wartość ekspozycji zgłasza się w ostatnim wierszu każdego oddzielnego wzoru dla poszczególnych kategorii ekspozycji. |
| Podstawowa metoda IRB (F-IRB) | **Kategoria ekspozycji X**  Dla każdej kategorii ekspozycji wymienionej w art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem kategorii wymienionych powyżej, instytucje ujawniają oddzielny wzór z dalszym podziałem w przypadku następujących kategorii ekspozycji:  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” (art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 pkt (i), (ii) oraz (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Wzór EU CR6-A – Metoda IRB – zakres stosowania metody IRB i metody standardowej. Wzór o formacie stałym.**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR6-A zamieszczonego w załączniku XXI do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z metodą IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Do celów niniejszego wzoru instytucje przypisują swoje ekspozycje według metody standardowej określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub metody IRB określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 3 do kategorii ekspozycji określonych w ramach metody IRB. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) ani ekspozycji sekurytyzacyjnych.
3. Instytucje wyjaśniają w opisie dołączonym do tego wzoru wszelkie istotne różnice między wartością ekspozycji określoną w art. 166 w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB, zgłoszoną w kolumnie *a* niniejszego wzoru, a wartością ekspozycji w odniesieniu do tych samych ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłoszoną w kolumnach *b* i *d* niniejszego wzoru.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Całkowita wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB**  W tej kolumnie instytucje ujawniają całkowitą wartość ekspozycji określoną w art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wyłącznie w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB. |
| b | **Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i objętych metodą IRB**  Instytucje stosują wartość ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu zgłaszania całkowitej wartości ekspozycji, w tym zarówno ekspozycji podlegających metodzie standardowej, jak i ekspozycji podlegających metodzie IRB. |
| c | **Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)**  Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegająca metodzie standardowej (ekspozycja podlegająca metodzie standardowej określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 2 zgodnie z zakresem otrzymanego od właściwego organu zezwolenia na stałe stosowanie w niepełnym zakresie metody standardowej zgodnie z art. 150 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) w stosunku do ekspozycji całkowitej w tej kategorii ekspozycji w kolumnie *b* niniejszego wzoru. |
| d | **Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)**  Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegająca metodzie IRB (ekspozycja podlegająca metodzie IRB określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 3 w stosunku do ekspozycji całkowitej w tej kategorii ekspozycji) zgodnie z zakresem otrzymanego od właściwego organu zezwolenia na stosowanie metody IRB zgodnie z art. 143 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w stosunku do ekspozycji całkowitej w tej kategorii ekspozycji w kolumnie *b* niniejszego wzoru. Obejmuje to zarówno ekspozycje, w przypadku których instytucje mają zezwolenie na stosowanie własnych oszacowań wartości LGD i współczynników konwersji lub nie (F-IRB i A-IRB), łącznie z metodą klasyfikacji nadzorczej dla ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, jak i ekspozycje kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem. |
| e | **Wyrażona procentowo całkowita wartość ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)**  Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegająca sekwencyjnemu wdrażaniu metody IRB zgodnie z art. 148 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w stosunku do ekspozycji całkowitej w tej kategorii ekspozycji w kolumnie *b*. Obejmują one:   * ekspozycje, w przypadku których instytucje planują stosować metodę IRB z uwzględnieniem własnych oszacowań wartości LGD i współczynników konwersji lub bez takiego uwzględnienia (F-IRB lub A-IRB), * nieistotne ekspozycje kapitałowe, których nie uwzględniono w kolumnach *c* i *d* niniejszego wzoru, * ekspozycje podlegające już metodzie IRB-F, w przypadku gdy instytucja planuje w przyszłości zastosować metodę A-IRB, * ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym podlegającym metodzie klasyfikacji nadzorczej, nieuwzględnione w kolumnie *d* niniejszego wzoru. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie wiersza** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| 1–8 | Instytucje uwzględniają we wzorze EU CR 6-A informacje według kategorii ekspozycji, zgodnie z podziałem na kategorie ekspozycji zawartym w wierszach tego wzoru. Więcej informacji na temat kategorii ekspozycji znajduje się w instrukcjach do wzoru EU CR7 – Metoda IRB. |

**Wzór EU CR7 – Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Wzór o formacie stałym.**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR7 zamieszczonego w załączniku XXI do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Instytucje dołączają do tego wzoru opis zawierający wyjaśnienie wpływu kredytowych instrumentów pochodnych na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ekspozycji sekurytyzacyjnych, innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego, przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania ani ekspozycji kapitałowych.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| a | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych**  Hipotetyczna kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona na podstawie rzeczywistej RWEA z założeniem wyłącznie braku uznania kredytowego instrumentu pochodnego jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego, jak określono w art. 204 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwoty te przedstawia się w kategoriach ekspozycji istotnych dla ekspozycji wobec dłużnika pierwotnego. |
| b | **Rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem**  Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona z uwzględnieniem wpływu kredytowych instrumentów pochodnych. Jeżeli instytucje zastępują wagę ryzyka lub parametry ryzyka dłużnika wagą ryzyka lub parametrami ryzyka dostawcy ochrony, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem przedstawia się w kategorii ekspozycji istotnej z punktu widzenia bezpośrednich ekspozycji wobec dostawcy ochrony. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie wiersza** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | Instytucje uwzględniają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych i rzeczywistej ekspozycji ważonej ryzykiem w podziale według kategorii ekspozycji zgodnie z kategoriami ekspozycji i podkategoriami ekspozycji wymienionymi w art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz oddzielnie dla ekspozycji objętych metodą F-IRB i ekspozycji objętych metodą A-IRB.  W wierszach 17 i 18 tego wzoru instytucje ujawniają sumę cząstkową dla ekspozycji objętych metodą F-IRB i sumę cząstkową dla ekspozycji objętych metodą A-IRB. |
| 5 | **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – F-IRB**  Suma ekspozycji w wierszach EU 5a, EU 5b, EU 5c. |
| 6 | **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – A-IRB**  Suma ekspozycji w wierszach EU 6a, EU 6b, EU 6c. |
| EU 8a | **Ekspozycje detaliczne – A-IRB**  Suma dla ekspozycji w wierszach 9, 10, EU 10a, EU 10b. |
| 19 | **Ekspozycje całkowite**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych oraz całkowita rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla wszystkich ekspozycji objętych metodą IRB (uwzględniając metodę F-IRB i A-IRB).  Suma ekspozycji w wierszach 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6, EU 8a. |

**Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR7-A zamieszczonego w załączniku XXI do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oddzielnie dla ekspozycji objętych metodą A-IRB i objętych metodą F-IRB zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Jeżeli pozycja ochrony kredytowej rzeczywistej ma zastosowanie do więcej niż jednej ekspozycji, suma ujętych ekspozycji zabezpieczonych tą pozycją nie może przekraczać wartości tej pozycji ochrony kredytowej.
2. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ekspozycji sekurytyzacyjnych, innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego, przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania ani ekspozycji kapitałowych.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| a | **Ekspozycje całkowite**  Wartość ekspozycji (po uwzględnieniu współczynników konwersji) zgodnie z art. 166–167 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Ekspozycje ujawnia się według kategorii ekspozycji mających zastosowanie do dłużnika bez uwzględniania jakichkolwiek efektów substytucyjnych wynikających z istnienia gwarancji. |
| b | **Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniem finansowym (%)**  Odsetek ekspozycji objętych zabezpieczeniem finansowym w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Zabezpieczenia finansowe, w tym zabezpieczenie gotówkowe, dłużne papiery wartościowe i złoto, wymienione w art. 197 i 198 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujmuje się w liczniku, jeżeli zostały spełnione wszystkie wymogi określone w art. 207 ust. 2–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość ujawnianego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: zabezpieczenia finansowe uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwotą, którą należy ujawnić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia. |
| c | **Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Wartości ujawniane w tej kolumnie są sumą wartości w kolumnach *d*–*f* niniejszego wzoru.  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 199 ust. 1–8 i art. 229 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: inne zabezpieczenia uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| d | **Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami, z uwzględnieniem nieruchomości oddanych w leasing zgodnie z art. 199 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Zabezpieczenie w formie nieruchomości ujmuje się w liczniku, w przypadku gdy spełnia wszystkie wymogi kwalifikowalności określone w art. 208 ust. 2–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Leasing nieruchomości ujmuje się w liczniku, w przypadku gdy spełnia wszystkie wymogi kwalifikowalności określone w art. 211 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| e | **Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami zgodnie z art. 199 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Wierzytelności ujmuje się w liczniku, w przypadku gdy spełniają wszystkie wymogi kwalifikowalności określone w art. 209 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| f | **Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi, w tym leasingiem tych zabezpieczeń zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Inne zabezpieczenia rzeczowe ujmuje się w liczniku, w przypadku gdy spełniają wszystkie wymogi kwalifikowalności określone w art. 210 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| g | **Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a*.  Wartości w tej kolumnie są sumą wartości w kolumnach *h*, *i* oraz *j* przedmiotowego wzoru. |
| h | **Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi lub bankowymi instrumentami pieniężnymi utrzymywanymi przez instytucję będącą osobą trzecią w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru; zgodnie z art. 200 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej obejmują środki pieniężne zdeponowane w instytucji będącej osobą trzecią lub bankowe instrumenty pieniężne utrzymywane przez instytucję będącą osobą trzecią, nietrzymane na powierniczym rachunku zastrzeżonym i zastawione na rzecz instytucji kredytującej.  Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| i | **Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Zgodnie z art. 200 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej obejmują polisy ubezpieczenia na życie zastawione na rzecz instytucji kredytującej. Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| j | **Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej**  Odsetek ekspozycji objętych zabezpieczeniem w formie instrumentów będących w posiadaniu osoby trzeciej w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru; odsetek ekspozycji objętych instrumentami wyemitowanymi przez osobę trzecią w stosunku do ekspozycji całkowitych.  Zgodnie z art. 200 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawniana wartość obejmuje instrumenty emitowane przez instytucję będącą osobą trzecią, które podlegają wykupowi przez tę instytucję na żądanie. Wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. Odsetek ten nie obejmuje ekspozycji objętych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej, jeżeli – zgodnie z art. 232 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – instytucje traktują instrumenty z opcją wykupu na żądanie, uznane zgodnie z art. 200 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jako gwarancję udzieloną przez instytucję emitującą. |
| k | **Ochrona kredytowa nierzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych gwarancjami (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Gwarancje muszą spełniać wymóg określony w art. 213, 214, 215 oraz, w stosownych przypadkach, art. 232 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość gwarancji ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| l | **Ochrona kredytowa nierzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)**  Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Kredytowe instrumenty pochodne obejmują:  – swapy ryzyka kredytowego,  – swapy przychodu całkowitego,  – obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym w zakresie, w jakim są one opłacone środkami pieniężnymi.  Instrumenty te muszą spełniać wymóg określony w art. 204 ust. 1 i 2, art. 213 oraz art. 216 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość kredytowych instrumentów pochodnych ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| m | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem bez efektów substytucyjnych (tylko efekty ograniczające)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. a) i g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym wszelkie zmniejszenia kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w związku z istnieniem ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, również w przypadku gdy zastępuje się PD i LGD lub wagę ryzyka w związku z istnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej. We wszystkich przypadkach, w tym w przypadku stosowania metody substytucyjnej, ekspozycje ujawnia się jednak w pierwotnych kategoriach ekspozycji mających zastosowanie do dłużnika. |
| n | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z efektami substytucyjnymi (zarówno efekty ograniczające, jak i substytucyjne)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z art. 153–157 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym wszelkie zmniejszenia kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w związku z istnieniem ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej. W przypadku gdy zastępuje się PD i LGD lub wagę ryzyka w związku z istnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej, ekspozycje ujawnia się w kategorii ekspozycji mającej zastosowanie do podmiotu zapewniającego ochronę. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie wiersza** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
|  | Ujawnienia tych informacji dokonuje się oddzielnie dla ekspozycji objętych metodą A-IRB i metodą F-IRB, jak również dla kredytowania specjalistycznego objętego metodą klasyfikacji oraz ekspozycji kapitałowych. |
| A-IRB | Instytucje uwzględniają informacje dotyczące technik ograniczania ryzyka kredytowego zawarte w niniejszym wzorze według kategorii ekspozycji, zgodnie z kategoriami ekspozycji wymienionymi w art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z dalszym podziałem w przypadku następujących kategorii ekspozycji:  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (i), (ii) oraz (iii),  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne” – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (i), (ii), (iii) oraz (iv). |
| Podstawowa metoda IRB (F-IRB) | Instytucje uwzględniają informacje dotyczące technik ograniczania ryzyka kredytowego zawarte w niniejszym wzorze według kategorii ekspozycji, zgodnie z kategoriami ekspozycji wymienionymi w art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z dalszym podziałem w przypadku następującej kategorii ekspozycji:  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (i), (ii) oraz (iii). |

**Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB. Wzór o formacie stałym.**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR8 zamieszczonego w załączniku XXI do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Informacje zawarte w niniejszym wzorze nie obejmują ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).
2. Instytucje ujawniają przepływy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem jako zmiany między kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 9 niniejszego wzoru) a kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 1 niniejszego wzoru; w przypadku informacji ujawnianych co kwartał – na koniec kwartału poprzedzającego kwartał będący okresem odniesienia do celów ujawniania informacji). Instytucje mogą uzupełnić ujawnione przez siebie informacje w ramach filaru III, ujawniając analogiczne informacje dotyczące trzech poprzedzających kwartałów.
3. Instytucje uzupełniają wzór wyjaśnieniami dotyczącymi danych liczbowych w wierszu 8 niniejszego wzoru, tj. danych na temat wszelkich innych czynników wywierających istotny wpływ na zmiany kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, w opisie towarzyszącym wzorowi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| a | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego obliczana według metody IRB z uwzględnieniem współczynników wsparcia zgodnie z art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie wiersza** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu** |
| 2 | **Wielkość aktywów (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana wielkością aktywów, tj. organicznymi zmianami wielkości i składu portfela (m.in. wskutek uruchamiania nowych i upływu terminów zapadalności dotychczasowych pożyczek), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z przejęć i zbyć podmiotów.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 3 | **Jakość aktywów (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana jakością aktywów, tj. zmianami oceny jakości aktywów danej instytucji wynikającymi ze zmian ryzyka kredytobiorcy, w tym na skutek migracji ratingowej lub podobnych efektów.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 4 | **Aktualizacje modeli (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana aktualizacjami modeli, tj. zmianami wynikającymi z wdrożenia nowych modeli, zmianami w modelach, zmianami zakresu modeli lub wszelkimi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 5 | **Metodyka i polityka (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana zmianami metodyki i polityki, tj. zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, w tym zarówno w wyniku zmian obowiązujących regulacji, jak i wprowadzania nowych regulacji, z wyłączeniem zmian w modelach, które uwzględnia się w wierszu 4.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 6 | **Nabycia i zbycia (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana przejęciami i zbyciami, tj. zmianami wielkości portfela wynikającymi z przejęć lub zbyć.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 7 | **Wahania kursów walutowych (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana wahaniami kursów walutowych, tj. zmianami wynikającymi z wahań przeliczenia waluty obcej.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 8 | **Inne (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana innymi czynnikami.  Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii. W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje przedstawiają dodatkowe informacje na temat ujętych w tym wierszu wszelkich innych istotnych czynników wywierających wpływ na zmiany wysokości kwot ważonych ryzykiem w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 9 | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu** |

**Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji. Wzór o formacie stałym.**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR9 zamieszczonego w załączniku XXI do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. W przypadku gdy instytucja stosuje zarówno metodę F-IRB, jak i metodę A-IRB, ujawnia dwa oddzielne zestawy wzorów, jeden dla metody F-IRB i jeden dla metody A-IRB, przy czym w każdym zestawie na każdą kategorię ekspozycji przypada jeden wzór.
2. Instytucja uwzględnia modele stosowane w każdej kategorii ekspozycji, wyjaśniające procentowy udział kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odpowiedniej kategorii ekspozycji objętej modelami, dla których ujawnia się tu wyniki weryfikacji historycznej.
3. W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje wyjaśniają, jaka jest łączna liczba dłużników posiadających na dzień ujawnienia umowy krótkoterminowe, i wskazują, które kategorie ekspozycji charakteryzują się większą liczbą dłużników posiadających umowy krótkoterminowe. Umowy krótkoterminowe oznaczają umowy, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 12 miesięcy. Instytucje wyjaśniają również, czy przy obliczaniu długoterminowych średnich współczynników PD występują pokrywające się ramy czasowe.
4. Niniejszy wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), pozycji sekurytyzacyjnych, innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego oraz ekspozycji kapitałowych.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| a (A-IRB) | **Kategorie ekspozycji**  Dla każdej kategorii ekspozycji wymienionej w art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają oddzielny wzór z dalszym podziałem w przypadku następujących kategorii ekspozycji:  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (i), (ii) oraz (iii),  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne” – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (i), (ii), (iii) oraz (iv). |
| a (F-IRB) | **Kategorie ekspozycji**  Dla każdej kategorii ekspozycji wymienionej w art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają oddzielny wzór z dalszym podziałem w przypadku następującej kategorii ekspozycji:  – w ramach kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” – podział zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (i), (ii) oraz (iii). |
| b | **Zakres wartości PD**  Jest to stały zakres wartości PD, którego nie wolno zmieniać.  Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie wartości PD na wartości podstawie PD oszacowanej na początku okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakichkolwiek efektów substytucyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %. |
| c, d | **Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku**  Instytucje ujawniają następujące dwa zestawy informacji:   1. liczba dłużników na koniec poprzedniego roku (kolumna *c* niniejszego wzoru);   liczba dłużników na koniec roku, za który informacje podlegają ujawnieniu.  W obu przypadkach uwzględnia się wszystkich dłużników, na których w danym momencie ciąży zobowiązanie kredytowe.  Instytucje ujawniają liczbę podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka o stałym zakresie wartości PD na koniec poprzedniego roku, które oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.  Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak w przypadku kalibracji PD. Jeżeli różne ekspozycje wobec tego samego dłużnika ocenia się oddzielnie, należy je liczyć oddzielnie. Taka sytuacja może mieć miejsce w kategorii ekspozycji detalicznych, w przypadku których definicję niewykonania zobowiązania stosuje się na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 178 ust. 1 zdanie ostatnie rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Taka sytuacja może również 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 w innych kategoriach ekspozycji;   1. w tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku poprzedzającego dzień ujawnienia (kolumna *d* niniejszego wzoru).   Jest to podzbiór kolumny *c* niniejszego wzoru i reprezentuje liczbę dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku. Przypadki niewykonania zobowiązania określa się zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W liczniku i mianowniku wyliczenia jednorocznego współczynnika niewykonania zobowiązania każdego dłużnika niewykonującego zobowiązania liczy się tylko raz, nawet jeśli dłużnik nie wykonał zobowiązania więcej niż raz w ciągu danego okresu jednego roku. |
| e | **Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania**  Średnia arytmetyczna jednorocznych współczynników niewykonania zobowiązania określonych w art. 4 ust. 1 pkt 78 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zaobserwowanych w dostępnym zbiorze danych.  Przy obliczaniu jednorocznych współczynników niewykonania zobowiązania instytucje zapewniają, aby:  a) mianownik składał się z liczby dłużników, którzy nie dopuścili się niewykonania zobowiązania, a których zobowiązania kredytowe odnotowano na początku rocznego okresu obserwacji (na początku poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, tj. na początku roku poprzedzającego dzień odniesienia do celów ujawniania informacji); w tym kontekście zobowiązanie kredytowe odnosi się do obu poniższych wariantów: (i) dowolnej pozycji bilansowej, w tym wszelkich kwot kapitału, odsetek i opłat; (ii) dowolnych pozycji pozabilansowych, w tym gwarancji wydanych przez instytucję jako gwaranta;  b) licznik obejmował wszystkich dłużników uwzględnionych w mianowniku, u których wystąpił co najmniej jeden przypadek niewykonania zobowiązania w jednorocznym okresie obserwacji (rok poprzedzający dzień odniesienia do celów ujawniania informacji).  W celu obliczenia zaobserwowanej średniej wartości współczynnika niewykonania zobowiązania instytucje wybierają odpowiednią metodę: albo metodę opartą na pokrywających się jednorocznych ramach czasowych, albo metodę opartą na niepokrywających się jednorocznych ramach czasowych. |
| f | **Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)**  Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) określona w kolumnie *f* wzoru EU CR6; w odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średnie oszacowanie wartości PD dla każdego dłużnika, ważone wartością ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego określoną w kolumnie *e* wzoru EU CR6. |
| g | **Średnia wartość PD na dzień ujawnienia (%)**  Średnia arytmetyczna wartości PD na początku okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, w przypadku dłużników, których można przyporządkować do danego koszyka o stałym zakresie wartości PD, wyliczona w kolumnie *d* (średnia ważona liczba dłużników). |
| h | **Średnia historyczna wartość rocznego współczynnika niewykonania zobowiązania (%)**  Średnia arytmetyczna rocznego współczynnika niewykonania zobowiązania z co najmniej pięciu ostatnich lat (dłużnicy na początku każdego roku, którzy nie wykonują zobowiązań w ciągu tego roku/całkowita liczba dłużników na początku roku).  Instytucja może stosować dłuższy okres historyczny, który jest zgodny z rzeczywistymi praktykami zarządzania ryzykiem stosowanymi przez tę instytucję. Jeśli instytucja stosuje dłuższy okres historyczny, tłumaczy i wyjaśnia ten wybór w opisie dołączonym do niniejszego wzoru. |

**Wzór EU CR9.1 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji (tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR)**

1. Oprócz wzoru EU CR9 instytucje ujawniają informacje zawarte we wzorze EU CR9.1, w przypadku gdy stosują się do wymogów art. 180 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy oszacowywaniu PD i wyłącznie do celów oszacowania PD zgodnie z tym samym artykułem. Instrukcje są takie same jak dla wzoru EU CR9, z następującymi wyjątkami:
   1. W kolumnie *b* niniejszego wzoru instytucje ujawniają zakresy wartości PD zgodnie z ich wewnętrznymi klasami jakości, które przyporządkowują do skali stosowanej przez zewnętrzną ECAI, zamiast korzystać ze stałego zewnętrznego zakresu PD.
   2. Instytucje ujawniają jedną kolumnę dla każdej rozpatrywanej ECAI zgodnie z art. 180 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje uwzględniają w tych kolumnach rating zewnętrzny, do którego przyporządkowywane są ich wewnętrzne zakresy wartości PD.

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (Dz.U. L 57 z 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-2)