PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

## **CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

(…)

3.5. C 10.01 i C 10.02 – Ekspozycje kapitałowe, w odniesieniu do których zastosowano metodę wewnętrznych ratingów (CR EQU IRB 1 oraz CR EQU IRB 2)

3.5.1 Uwagi ogólne

92. Wzór CR EQU IRB składa się z dwóch wzorów: wzór CR EQU IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB w odniesieniu do kategorii ekspozycji kapitałowej i różnych metod obliczania łącznych kwot ekspozycji na ryzyko. Wzór CR EQU IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości dłużnika w kontekście metody opartej na PD/LGD. W dalszych instrukcjach wzór „CR EQU IRB” odnosi się w stosownych przypadkach zarówno do „CR EQU IRB 1”, jak i do „CR EQU IRB 2”.

93. Wzór CR EQU IRB zawiera informacje dotyczące obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (art. 92 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), w odniesieniu do ekspozycji podlegających art. 495 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, traktowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla ekspozycji kapitałowych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) tego rozporządzenia. Ekspozycje kapitałowe podlegające art. 495 ust. 1 lit. a) i art. 495 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się we wzorze CR SA (C 07.00). Ekspozycje kapitałowe podlegające art. 495a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 również zgłasza się we wzorze CR SA (C 07.00).

94. Zgodnie z art. 147 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ekspozycje, o których mowa w art. 133 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przypisuje się do kategorii ekspozycji „ekspozycje kapitałowe”, chyba że są one przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje w formie jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania”.

95. [usunięto]

96. Zgodnie z art. 495 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przekazują wzór CR EQU IRB, jeżeli stosują jedną z następujących trzech metod:

– uproszczoną metodę ważenia ryzykiem;

– metodę opartą na PD/LGD;

– metodę modeli wewnętrznych.

Zgodnie z art. 495 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja może stosować różne metody (uproszczoną metodę ważenia ryzykiem, metodę opartą na PD/LGD, metodę modeli wewnętrznych) w odniesieniu do poszczególnych portfeli, jeżeli instytucja ta stosuje te różne metody do celów wewnętrznych.

Ponadto instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają we wzorze CR EQU IRB również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (chociaż nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego), np. ekspozycje kapitałowe wiążące się z wagą ryzyka 250 % – zgodnie z art. 48 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a z wagą ryzyka 370 % – zgodnie z art. 471 ust. 2 tego rozporządzenia.

97. [usunięto]

97a. Poniższe instrukcje odnoszą się do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wersji mającej zastosowanie w dniu 8 lipca 2024 r.

3.5.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji (mające zastosowanie zarówno do CR EQU IRB 1, jak i do CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0005 | KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)  Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd. |
| 0010 | SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO  PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 0010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z art. 165 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, jest zgodne z wymogami minimalnymi określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 3 sekcja 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane tej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.  W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. „ekspozycje całkowite”) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją do celów ważenia brana jest wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 0060). |
| 0020 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Instytucje zgłaszają w kolumnie 0020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z art. 167 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wartość ekspozycji dla ekspozycji kapitałowych jest równa wartości księgowej pozostałej po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Wartość pozabilansowych ekspozycji kapitałowych odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.  W kolumnie 0020 instytucje uwzględniają również pozycje pozabilansowe, o których mowa w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przypisane do kategorii ekspozycji kapitałowych (np. „niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych”).  Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD (o których mowa w art. 165 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) uwzględniają również kompensowanie, o którym mowa w art. 155 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030-0040 | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI  OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA  GWARANCJE  KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE  Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 0030 i 0040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 0030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 0040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI  SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO  (-) WYPŁYWY RAZEM  W kolumnie 0050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nierzeczywistą uznaną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI  Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 0060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nierzeczywistej (art. 155 ust. 2 i 3 oraz art. 167 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).  W przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0061 | W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA |
| 0070 | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika.  Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 0060).  Instytucje biorą pod uwagę art. 165 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0080 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM  Instytucje zgłaszają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z art. 155 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Jeżeli instytucje korzystające z metody opartej na PD/LGD nie posiadają wystarczających informacji, by skorzystać z definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, do wag ryzyka przypisuje się współczynnik korygujący w wysokości 1,5 (art. 155 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).  W odniesieniu do parametru wejściowego M (termin zapadalności) w funkcji wagi ryzyka termin zapadalności przypisany do ekspozycji kapitałowych wynosi 5 lat (art. 165 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0090 | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY  W kolumnie 0090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

98. [usunięto]

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 0020 | METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 0020 wzoru CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – wiersze 0050–0090 | **UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM**  **PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA**  W wierszach 0050–0090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają wymagane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych. |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 0100 | METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH  Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 0100. |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 0110 | EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA  Instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (chociaż nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego), w tym następujących ekspozycji:  – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do pozycji w papierach kapitałowych w podmiotach sektora finansowego traktowana zgodnie z art. 48 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak również  – pozycje w papierach kapitałowych ważone ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się w wierszu 0110. |
| CR EQU IRB 2 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają wymagane informacje we wzorze CR EQU IRB 2.  Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD, które stosują niepowtarzalną skalę ratingu lub które mają możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, we wzorze CR EQU IRB 2 zgłaszają klasy ratingowe lub pule związane z tym niepowtarzalną skalą ratingu/wzorcem. W każdym innym przypadku łączy się różne skale ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości lub pule dłużnika z różnych skali ratingowych łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości lub puli dłużnika do najwyższego. |