PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

(…)

3.3 Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: Wymogi w zakresie funduszy własnych według metody IRB (CR IRB)

3.3.1. Zakres wzoru CR IRB

72. Zakres wzoru CR IRB obejmuje:

i. ryzyko kredytowe w portfelu bankowym, w tym:

ryzyko kredytowe kontrahenta w portfelu bankowym;

ryzyko rozmycia dotyczące nabytych wierzytelności;

ii. ryzyko kredytowe kontrahenta w portfelu handlowym;

iii. dostawy z późniejszym terminem rozliczenia wynikające z całej działalności gospodarczej.

73. Zakres tego wzoru odnosi się do ekspozycji, w odniesieniu do których kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z art. 151–157 części trzeciej tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (podejście IRB).

74. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:

i. ekspozycji kapitałowych, które zgłasza się we wzorze CR EQU IRB;

ii. pozycji sekurytyzacyjnych, które zgłasza się we wzorach CE SEC lub CR SEC Szczegóły;

iii. „innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego”, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Waga ryzyka dla tej kategorii ekspozycji musi zawsze wynosić 100 %, z wyjątkiem środków pieniężnych w kasie, równoważnych pozycji pieniężnych oraz ekspozycji, które stanowią rezydualną wartość aktywów będących przedmiotem leasingu, zgodnie z art. 156 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tej kategorii ekspozycji zgłasza się bezpośrednio we wzorze CA;

iv. ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, które zgłasza się we wzorze dotyczącym ryzyka związanego z CVA.

Wzór CR IRB nie wymaga podziału ekspozycji według metody IRB pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta. Podział ten zgłasza się we wzorze CR GB.

Pozycje (i) oraz (iii) nie dotyczą wzoru CR IRB 7.

75. 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” = w przypadku stosowania własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji kredytowej (zaawansowana metoda IRB) Obejmuje to wszystkie portfele ekspozycji detalicznych.

Jeżeli w przypadku części swoich ekspozycji według metody IRB instytucja korzysta z własnych oszacowań LGD do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, a także z oszacowań LGD według metody nadzorczej w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do innej części swoich ekspozycji według metody IRB, należy zgłosić wartość ekspozycji całkowitej we wzorze CR IRB dla pozycji F-IRB oraz dla pozycji A-IRB.

3.3.2. Podział wzoru CR IRB

76. Wzór CR IRB składa się z siedmiu wzorów. Wzór CR IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB i różnych metod obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, a także podział ekspozycji całkowitych według rodzajów ekspozycji. Wzór CR IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości lub pulom dłużników (ekspozycje zgłaszane w wierszu 0070 wzoru CR IRB 1). Wzór CR IRB 3 zawiera wszystkie istotne parametry wykorzystywane do obliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla modeli IRB. Wzór CR IRB 4 zawiera rachunek przepływów wyjaśniający zmiany kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ustalanych na podstawie metody wewnętrznych ratingów dla ryzyka kredytowego. Wzór CR IRB 5 zawiera informacje dotyczące wyników weryfikacji historycznej wartości PD dla zgłaszanych modeli. Wzór CR IRB 6 zawiera wszystkie istotne parametry wykorzystywane do obliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego według kryteriów klasyfikacji kredytowania specjalistycznego. Wzór CR IRB 7 zawiera przegląd odsetka wartości ekspozycji objętej metodą standardową lub metodą IRB dla każdej odpowiedniej kategorii ekspozycji. Wzory CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 i CR IRB 5 zgłasza się osobno dla następujących kategorii ekspozycji lub subekspozycji („pozycję uzupełniającą” zgłasza się oddzielnie, tak jak kategorię subekspozycji, ale nie jest ona powiązana ze wzorem C 02.00 i nie jest częścią wzoru „Razem”):

A) Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji (podstawowa metoda IRB)

A.1) Razem

A.2) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych

(art. 147 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

A.3) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych

(art. 147 ust. 2 lit. aa) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

A.4) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego

(art. 147 ust. 2 lit. aa) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

A.5) Ekspozycje wobec instytucji

(art. 147 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

A.6.1) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne

(art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

A.6.2) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności

(art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

A.6.3) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne

(art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

A.6.4) Pozycja uzupełniająca: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – duże przedsiębiorstwa

(art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 142 ust. 1 w związku z ust. 5a rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

A.6.5) Pozycja uzupełniająca: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B) Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji

B.1) Razem

B.2) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych

(art. 147 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.3) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych

(art. 147 ust. 2 lit. aa) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.4) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego

(art. 147 ust. 2 lit. aa) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.5.1) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne

(art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.5.2) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności

(art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.5.3) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne

(art. 147 ust. 2 lit. c) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

B.5.4) Pozycja uzupełniająca: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – duże przedsiębiorstwa

(art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 142 ust. 1 w związku z ust. 5a rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.5.6) Pozycja uzupełniająca: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.6.1) Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

W tej kategorii.

B.6.2) Ekspozycje detaliczne – kwalifikowane ekspozycje odnawialne

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 154 ust. 4 tego rozporządzenia).

B6.3) Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

B.6.4) Ekspozycje detaliczne – inne

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

B.6.5) Pozycja uzupełniająca: ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością

(Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszane w pozycjach B.6.1–B.6.4, zabezpieczone nieruchomościami, jak określono w art. 4 ust. 1 pkt 75f lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.6.6) Pozycja uzupełniająca: ekspozycje detaliczne – wobec podmiotów niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością

(Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłoszone w pozycjach B.6.1–B.6.4, zabezpieczone nieruchomościami, jak określono w art. 4 ust. 1 pkt 75f lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.6.7) Pozycja uzupełniająca: ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP

(Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezgłoszone w pozycjach B.6.5 i B.6.6, w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.6.8) Pozycja uzupełniająca: ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP

(Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezgłoszone w pozycjach B.6.5 i B.6.6, nie w związku z art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

B.7) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania

Ekspozycje w formie jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jak określono w art. 147 ust. 2 lit. ea) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

3.3.2a. Wyjaśnienia dotyczące zakresu pewnych określonych kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 147 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

3.3.2a.1 Kategoria ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania”

76a. Wszystkie poszczególne ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, w przypadku gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu lub metoda oparta na uprawnieniach (art. 152 ust. 1 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), a także ekspozycje podlegające metodzie rezerwowej, klasyfikuje się w kategorii ekspozycji „Ekspozycje w formie jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” i zgłasza w sekcji PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY (PRZEDSIĘBIORSTWO ZBIOROWEGO INWESTOWANIA).

76b. W przypadku gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu (art. 152 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) poszczególne ekspozycje bazowe klasyfikuje się (oprócz wyżej wymienionej klasyfikacji jako „ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania”) w odpowiedniej kategorii ekspozycji i zgłasza jako pozycję uzupełniającą w wierszu 0190 wzoru C 08.01 ze wskazaniem metody pełnego przeglądu (dla tej kategorii ekspozycji).W przypadku metody pełnego przeglądu poszczególna ekspozycja bazowa, jako taka, nie jest częścią ekspozycji całkowitych dla odpowiedniej kategorii ekspozycji, ale jest ona uwzględniana w ekspozycjach całkowitych dla kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania”. W przypadku gdy, ostatecznie, do niektórych ekspozycji bazowych stosowana jest metoda standardowa, ekspozycje te powinny być zgłoszone we wzorze CR SA (C 07.00) w kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania” W tym wzorze zgłasza się wyłącznie ekspozycje bazowe, w przypadku których do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zastosowano metodę wewnętrznych ratingów (IRB). Niemniej jednak we wzorach CR IRB nie zgłasza się następujących ekspozycji bazowych:

i. ekspozycji kapitałowych, które zgłasza się we wzorze CR EQU IRB;

ii. pozycji sekurytyzacyjnych, które zgłasza się we wzorach CE SEC lub CR SEC Szczegóły;

3.3.3. C 08.01 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: Wymogi kapitałowe według metody IRB (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010 | SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)  PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, oparte są na przepisach art. 180 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. 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. Wartość ekspozycji (kolumna 0110) wykorzystuje się do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją.  Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.  Posiadanie wzorca nadzoru nie jest ani zamierzone, ani pożądane. Jeżeli instytucja sprawozdająca stosuje niepowtarzalną skalę ratingową lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec.  W innym przypadku łączy się różne skale ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości dłużnika z różnych skali ratingowych łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości dłużnika do najwyższego. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul. To samo dotyczy ciągłych skali ratingowych: z właściwym organem uzgadnia się zgłaszanie ograniczonej liczby klas.  Jeżeli instytucje chcą zgłaszać inną liczbę klas jakości niż stosowana na poziomie wewnętrznym, wcześniej kontaktują się w tej kwestii z właściwym organem.  Ostatnia klasa ratingowa lub ostatnie klasy ratingowe przeznaczone są dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, o PD wynoszącym 100 %.  Do celów ważenia średniej wartości PD wykorzystuje się wartość ekspozycji zgłoszoną w kolumnie 110. Średnią wartość PD ważoną ekspozycją oblicza się z uwzględnieniem wszystkich ekspozycji zgłoszonych w danym wierszu. W wierszu, w którym zgłasza się wyłącznie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, średnia wartość PD wynosi 100 %. |
| 0020 | **PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem korekt wartości, rezerw, efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego lub współczynników konwersji kredytowej.  Wartość pierwotnej ekspozycji zgłaszana jest zgodnie z art. 24 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz z art. 166 ust. 1, 2, 4, 5, 6 i 7 tego rozporządzenia.  Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłasza się oddzielnie jako ochronę kredytową rzeczywistą, a tym samym nie obniżają one pierwotnej ekspozycji.  W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta (część trzecia tytuł II rozdział 4 lub rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji wynikającej z ryzyka kredytowego kontrahenta (zob. instrukcje do kolumny 0130). |
| 0030 | **W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE**  Podział pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji podmiotów, o których mowa w art. 142 ust. 1 pkt 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonego zgodnie z art. 153 ust. 2 tego rozporządzenia. |
| 0040–0080 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI**  Ograniczanie ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które zmniejsza ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO”. |
| 0040–0050 | **OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA**  Ochrona kredytowa nierzeczywista zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Nierzeczywista ochrona kredytowa, która ma wpływ na ekspozycję (np. stosowana do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczona do wartości ekspozycji. |
| 0040 | GWARANCJE:  W przypadkach gdy kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem są obliczane według metody substytucyjnej zgodnie z rozdziałem 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (art. 108 ust. 2a zdanie drugie, art. 183 ust. 1a zdanie pierwsze wariant drugi, art. 235a, art. 236 oraz art. 236a), podaje się wartość skorygowaną (GA) zdefiniowaną w art. 235a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgodnie z art. 183 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (z wyłączeniem ust. 3) zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.  W przypadkach gdy stosuje się metodę modelowania korekty PD/LGD zgodnie z art. 108 ust. 2a zdanie pierwsze oraz art. 183 ust. 1a i dokonuje się korekty LGD, kwotę gwarancji zgłasza się w kolumnie 0150. |
| 0050 | **KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:**  W przypadkach gdy kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się według metody substytucyjnej (art. 108 ust. 2a zdanie drugie, art. 183 ust. 1a zdanie pierwsze wariant drugi, art. 235a, art. 236 oraz art. 236a rozporządzenia (UE) nr 575/2013), podaje się wartość skorygowaną (GA) zdefiniowaną w art. 235a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadkach gdy stosuje się metodę modelowania korekty PD/LGD zgodnie z art. 108 ust. 2a zdanie pierwsze, art. 183 ust. 1a zdanie pierwsze wariant pierwszy oraz art. 183 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dokonuje się korekty LGD, kwotę kredytowych instrumentów pochodnych zgłasza się w kolumnie 0160. Zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym. |
| 0060 | **INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zastosowanie ma art. 232 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadkach gdy kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem są obliczane według metody substytucyjnej (art. 108 ust. 2a zdanie drugie, art. 183 ust. 1a zdanie pierwsze wariant drugi, art. 235a oraz art. 236 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), podaje się wartość skorygowaną (GA) zdefiniowaną w art. 235a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wartość ekspozycji jest ograniczona do wartości pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.  W przypadku dokonania korekty LGD zgodnie z art. 181 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 kwotę tę zgłasza się w kolumnie 0170. |
| 0070–0080 | **SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO**  Wypływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do klasy jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do klas jakości lub pul dłużnika.  Uwzględnia się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klas jakości lub pul dłużnika.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów w odniesieniu do innych wzorów. |
| 0090 | **EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu wypływów i wpływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji. |
| 0100, 0120 | W tym: pozycje pozabilansowe  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA |
| 0101–0107 | PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Art. 166 ust. 8 zgodnie z ust. 8a i 8b oraz art. 151 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Zgłaszać należy w pełni skorygowane wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji. |
| 0101 | MODELOWANE WSPÓŁCZYNNIKI KONWERSJI  Art. 166 ust. 8b i 8c oraz art. 182 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0102–0107 | STANDARDOWE WSPÓŁCZYNNIKI KONWERSJI  Art. 166 ust. 8a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0110 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Zgłasza się wartości ekspozycji określone zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz z art. 230 ust. 1 zdanie drugie tego rozporządzenia.  W odniesieniu do instrumentów, o których mowa w załączniku I, niezależnie od metody wybranej przez instytucję stosuje się współczynniki konwersji kredytowej i wartości procentowe zgodnie z art. 166 ust. 8 i 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wartości ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta są tożsame z wartościami zgłoszonymi w kolumnie 0130. |
| 0130 | W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta  Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w kolumnie 0210. |
| 0140 | **W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE**  Podział wartości ekspozycji dla wszystkich ekspozycji wobec podmiotów, o których mowa w art. 142 ust. 1 pkt 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonego zgodnie z art. 153 ust. 2 tego rozporządzenia. |
| 0150–0210 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD**  W kolumnach tych nie ujmuje się technik ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na oszacowania LGD w wyniku efektu substytucyjnego tych technik.  Zgłoszone wartości zabezpieczenia są ograniczone do wartości ekspozycji.  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 230 ust. 1. 2 i 4 oraz art. 231 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD:  – jeśli chodzi o ochronę kredytową nierzeczywistą, w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych, instytucji i przedsiębiorstw uwzględnia się art. 161 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych uwzględnia się art. 164 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  – jeśli chodzi o ochronę kredytową rzeczywistą, zabezpieczenie uwzględnia się w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0150 | **GWARANCJE**  Zob. instrukcje dla kolumny 0040. |
| 0160 | **KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE**  Zob. instrukcje dla kolumny 0050. |
| 0170–0210 | **OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA** |
| 0170–0173 | **ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ**  Art. 181 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji.  Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0171 | **ZDEPONOWANE ŚRODKI PIENIĘŻNE**  Art. 200 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  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. Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| 0172 | **POLISY UBEZPIECZENIOWE NA ŻYCIE**  Art. 200 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. |
| 0173 | **INSTRUMENTY BĘDĄCE W POSIADANIU OSOBY TRZECIEJ**  Art. 200 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Obejmuje to instrumenty emitowane przez instytucję będącą osobą trzecią, które podlegają wykupowi przez tę instytucję na żądanie. Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. Z tej kolumny należy wyłączyć ekspozycje objęte 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) tego rozporządzenia, jako gwarancję udzieloną przez instytucję emitującą. |
| 0180 | **UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE**  W przypadku operacji portfela handlowego uwzględnia się instrumenty finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 sekcja 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD w odniesieniu do uznanego zabezpieczenia finansowego zgodnie z art. 197 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się skorygowaną wartość (Cvam) określoną w art. 223 ust. 2 tego rozporządzenia.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zabezpieczenie finansowe uwzględnia się w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia. |
| 0190–0210 | **INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 1–8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 229 tego rozporządzenia.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 uwzględnia się inne zabezpieczenie. |
| 0190 | **NIERUCHOMOŚCI**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 2–4a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgłasza w tej kolumnie. Uwzględnia się również leasing nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Zob. także art. 229 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa. |
| 0200 | **INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgłasza w tej kolumnie. Uwzględnia się również leasing własności innej niż nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Zob. także art. 229 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia. |
| 0210 | **WIERZYTELNOŚCI**  W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 5 oraz art. 229 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgłasza w tej kolumnie.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia. |
| 0230 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)**  Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wartość ekspozycji, o której mowa w kolumnie 0110, wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją.  Uwzględnia się wszystkie efekty (tak więc w sprawozdawczości ujmuje się efekty dolnego limitu mającego zastosowanie do ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami zgodnie z art. 164 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).  W przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, efekty 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.  Średnia wartość LGD ważona ekspozycją związana z każdą „klasą jakości lub pulą dłużnika” PD wynika ze średniej ostrożnościowych wartości LGD przypisanych do ekspozycji tej klasy jakości/puli PD, ważonych stosownymi wartościami ekspozycji z kolumny 0110.  W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Obliczanie średniej wartości LGD ważonej ekspozycją jest oparte na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.  Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Jeżeli PD szacuje się w odniesieniu do ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, dane zgłasza się na podstawie własnych oszacowań LGD lub regulacyjnych wartości LGD.  Ekspozycji i odpowiednich wartości LGD dotyczących regulowanych dużych podmiotów sektora finansowego oraz nieregulowanych podmiotów finansowych nie uwzględnia się w obliczeniach na potrzeby kolumny 0230, ale wyłącznie w obliczeniach dla celów kolumny 0240. |
| 0240 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH**  Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0250 | **ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)**  Zgłaszaną wartość określa się zgodnie z art. 162 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość ekspozycji (kolumna 0110) wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba dni.  Dane te nie są zgłaszane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Oznacza to, że kolumna ta nie zostanie wypełniona w przypadku kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne”. |
| 0255 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA**  W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1, 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Nie bierze się pod uwagę współczynników wsparcia MŚP oraz infrastruktury określonych w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0256 | **(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP**  Odliczenie różnicy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, wobec MŚP (RWEA), które oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku, i RWEA\* zgodnie z art. 501 tego rozporządzenia. |
| 0257 | **(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY**  Odliczenie różnicy kwot ekspozycji ważonej ryzykiem obliczanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i RWEA skorygowanej o ryzyko kredytowe w odniesieniu do ekspozycji wobec podmiotów, które obsługują lub finansują fizyczne obiekty lub instalacje, systemy i sieci zapewniające lub wspierające podstawowe usługi publiczne, zgodnie z art. 501a tego rozporządzenia. |
| 0260 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA**  W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1, 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0270 | **W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE**  Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 5 tego rozporządzenia z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 tego rozporządzenia. |
| 0280 | **KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY**  Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; obliczanie kwoty oczekiwanej straty – zob. art. 158 tego rozporządzenia. W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zob. art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ. |
| 0290 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Zgłasza się korekty wartości oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej na podstawie oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika. |
| 0300 | **LICZBA DŁUŻNIKÓW**  Art. 172 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Dla wszystkich kategorii ekspozycji, z wyjątkiem kategorii ekspozycji detalicznych i przypadków wymienionych w art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.  W obrębie kategorii ekspozycji detalicznych lub jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużnika zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w innych kategoriach ekspozycji, instytucje zgłaszają liczbę ekspozycji, które zostały oddzielnie przypisane do określonej klasy jakości lub puli. Jeżeli art. 172 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie, dłużnik może zostać uwzględniony w więcej niż jednej klasie jakości.  Jako że kolumna ta dotyczy elementu struktury skal ratingowych, odnosi się do pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji przypisanych do każdej klasy jakości lub puli dłużnika bez brania pod uwagę efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w szczególności efektów redystrybucji). |
| 0310 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZY NIEUWZGLĘDNIENIU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH**  Instytucje zgłaszają hipotetyczną kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem, którą oblicza się jako RWEA bez uznawania kwalifikującego się 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. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| 0010 | **EKSPOZYCJE CAŁKOWITE** |
| 0015 | **w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**  W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0016 | **w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**  W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0017 | w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE  Ekspozycje, które są zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 75d rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które także odpowiadają definicji zawartej w art. 4 ust. 1 pkt 75c rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0018 | w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje IPRE  Ekspozycje, które są zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 75d rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które także odpowiadają definicji zawartej w art. 4 ust. 1 pkt 75b rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0019 | w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE  Ekspozycje, które są zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 75e rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które także odpowiadają definicji zawartej w art. 4 ust. 1 pkt 75c rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0900 | w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje IPRE  Ekspozycje, które są zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 75e rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które także odpowiadają definicji zawartej w art. 4 ust. 1 pkt 75b rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0910 | w tym: ekspozycje związane z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (ADC)  Ekspozycje związane z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (ekspozycje ADC) zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020–0060 | **PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:** |
| 0020 | **Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**  Aktywów, o których mowa w art. 24 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie ujmuje się w żadnej innej kategorii.  Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0040–0060, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu.  Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu. |
| 0030 | **Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**  Pozycje pozabilansowe zawierają pozycje zgodnie z art. 166 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także pozycje wymienione w załączniku I do tego rozporządzenia.  Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0040–0060, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu. |
| 0040–0060 | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta  Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszach 0090–0130. |
| 0040 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych  Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0090. |
| 0050 | **Pakiety kompensowania instrumentów** pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia  Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0110. |
| 0060 | **Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**  Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0130. |
| 0070 | **EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM**  W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych zob. art. 142 ust. 1 pkt 6 oraz art. 170 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku ekspozycji detalicznych zob. art. 170 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W odniesieniu do ekspozycji wynikających z nabytych wierzytelności zob. art. 166 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 0180.  Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.  Nie stosuje się wzorca nadzoru. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystać. |
| 0080 | **METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO RAZEM**  Art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ma to zastosowanie wyłącznie do kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne. |
| 0160 | PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ  Art. 193 ust. 1 i 2, art. 194 ust. 1–7 oraz art. 230 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Takie rozwiązanie alternatywne jest dostępne wyłącznie dla instytucji stosujących podstawową metodę IRB. |
| 0170 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA  Ekspozycje z tytułu dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, wobec których stosuje się podejście alternatywne, o którym mowa w art. 379 ust. 2 akapit pierwszy zdanie ostatnie rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub wobec których stosuje się wagi ryzyka 100 % zgodnie z art. 379 ust. 2 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym wierszu zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z art. 153 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wszelkie inne ekspozycje podlegające wagom ryzyka nieujęte w żadnym innym wierszu. |
| 0180 | RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM  Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 ust. 1 pkt 53 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ryzyko rozmycia zgłasza się w odniesieniu do nabytych wierzytelności korporacyjnych i detalicznych. |
| 0190–0210 | **PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY (PRZEDSIĘBIORSTWO ZBIOROWEGO INWESTOWANIA):** |
| 0190 | **Metoda pełnego przeglądu**  Art. 152 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wiersz ten zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do kategorii ekspozycji związanych z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania oraz w arkuszu „Razem”. Dodatkowo zgłasza się go jako pozycję uzupełniającą w pozostałych kategoriach ekspozycji objętych metodą IRB, ponieważ jeżeli stosuje się metodę IRB, ekspozycje bazowe klasyfikuje się zgodnie z odpowiadającą im kategorią ekspozycji. |
| 0200 | **Metoda oparta na uprawnieniach**  Art. 152 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wiersz ten zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania” oraz w arkuszu „Razem”. |
| 0210 | **Metoda rezerwowa**  Art. 152 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wiersz ten zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania” oraz w arkuszu „Razem”. |

3.3.4. C 08.02 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: Wymogi kapitałowe według metody IRB: podział według klas jakości lub puli dłużników (wzór CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Instrukcje |
| 0005 | **Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)**  Jest to identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla każdego wiersza w danym arkuszu wzoru. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.  Pierwsza zgłaszana klasa (lub pula) jest najlepsza, a następnie druga i kolejne. Ostatnia zgłaszana klasa lub klasy (lub pula) obejmuje ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| 0010–0300 | Instrukcje dla każdej z tych kolumn są takie same jak dla odpowiadających im numerami kolumn we wzorze CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Instrukcje |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Wartości zgłoszone w tych wierszach należy wprowadzać w porządku odpowiadającym wartości PD przypisanej klasie jakości lub puli dłużnika. Wartość PD dla dłużników, którzy nie wykonali swoich zobowiązań, wynosi 100 %. Ekspozycje objęte podejściem alternatywnym w odniesieniu do zabezpieczeń w postaci nieruchomości (dostępne wyłącznie wówczas, gdy nie stosuje się własnych oszacowań LGD) nie są przypisywane zgodnie z wartością PD dla dłużników i nie są zgłaszane w tym wzorze. |

* + 1. C 08.03 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (podział według zakresów PD (CR IRB 3))
       1. Uwagi ogólne

77. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 452 lit. g) pkt (i)–(v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu przedstawienia informacji dotyczących głównych parametrów stosowanych do obliczenia wymogów kapitałowych w odniesieniu do metody IRB. Informacje zgłaszane w tym wzorze nie obejmują danych dotyczących kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględnianych we wzorze C 08.06. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010 | **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 |
| 0020 | **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 nie wykorzystane kwoty i wszystkie pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030 | **ŚREDNIE WSPÓŁCZYNNIKI KONWERSJI WAŻONE EKSPOZYCJĄ**  W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średni współczynnik konwersji stosowany przez instytucje przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ważony ekspozycją pozabilansową przed uwzględnieniem współczynnika konwersji zgłaszaną w kolumnie 0020 |
| 0040 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI I PO ZASTOSOWANIU TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO**  Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W tej kolumnie uwzględnia się sumę wartości ekspozycji dla ekspozycji bilansowych i ekspozycji pozabilansowych po uwzględnieniu współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 8 i 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego. |
| 0050 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ PD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)**  W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średnie oszacowanie wartości PD dla każdego dłużnika, ważone wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynników konwersji i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego zgłaszaną w kolumnie 0040.  Kolumna ta nie musi być wypełniana dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji. |
| 0060 | **LICZBA DŁUŻNIKÓW**  Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka o stałym zakresie zakresu PD  Liczbę dłużników oblicza się zgodnie z instrukcjami w kolumnie 0300 we wzorze C 08.01. Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak do celów kalibracji PD. |
| 0070 | **ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)**  W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średnie oszacowania LGD dla każdej ekspozycji, ważone wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynnika konwersji i po zastosowaniu technika ograniczania ryzyka kredytowego zgłaszaną w kolumnie 0040  Zgłoszona wartość LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem uzyskanych po uwzględnieniu, stosownie do przypadku, wszelkich efektów ograniczenia ryzyka kredytowego i warunków pogorszenia koniunktury. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami przy zgłaszaniu wartości LGD uwzględnia się dolne limity określone w art. 164 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB-A, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgłoszona wartość LGD odpowiada szacunkowej wartości LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z mającymi zastosowanie metodami szacowania.  Kolumna ta nie musi być wypełniana dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji. |
| 0080 | **ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (LATA)**  W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średni termin zapadalności każdej ekspozycji ważony wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynnika konwersji zgłaszaną w kolumnie 0040  Zgłaszany termin zapadalności określa się zgodnie z art. 162 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba lat.  Danych tych nie zgłasza się w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których termin 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”. |
| 0090 | **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; 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 określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0100 | **KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY**  Kwota oczekiwanej straty obliczona zgodnie z art. 158 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach rzeczywistego ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez odpowiedni właściwy organ. |
| 0110 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014, 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.  Ogólne rezerwy zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej zgodnie z oczekiwaną stratą w różnych klasach jakości dłużnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| ZAKRES PD | Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie PD na podstawie PD oszacowanego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do zakresu PD podanego w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.  {r0170, c0050} i {r0170, c0070} zgłasza się w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji, ale nie dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji. |

* + 1. C 08.04 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (rachunki przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (CR IRB 4))
       1. Uwagi ogólne

78. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 438 lit. h) 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).

79. Instytucje zgłaszają przepływy RWEA jako zmiany między kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień odniesienia a kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na poprzedni dzień odniesienia. W przypadku sprawozdań kwartalnych należy zgłaszać dane z końca kwartału poprzedzającego kwartał, w którym wypada sprawozdawczy dzień odniesienia.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Instrukcje |
| 0010 | **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. |
|  |  |
| Wiersze | Instrukcje |
| 0010 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM NA KONIEC POPRZEDNIEGO OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO**  Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego po zastosowaniu współczynników wsparcia MŚP oraz infrastruktury określonych w art. 501 i art. 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | **WIELKOŚĆ AKTYWÓW (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana wielkością aktywów, tj. organicznymi zmianami wielkości i składu portfela (m.in. wskutek powstawania nowych przedsiębiorstw i upływu terminów zapadalności kredytów), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z nabywania i zbywania podmiotów.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 0030 | **JAKOŚĆ AKTYWÓW (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, 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 zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 0040 | **AKTUALIZACJE MODELI (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana aktualizacjami modeli, tj. zmianami wynikającymi z wdrożenia nowych modeli, zmianami w modelach, zmianami zakresu modeli lub wszelkimi innymi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 0050 | **METODA I POLITYKA (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, 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 0040  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 0060 | **NABYCIA I ZBYCIA (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana nabyciami i zbyciami, tj. zmianami wielkości portfela wynikającymi z nabywania i zbywania podmiotów.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 0070 | **WAHANIA KURSÓW WYMIANY WALUT (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana wahaniami kursów wymiany walut, tj. zmianami wynikającymi z wahań przeliczenia waluty obcej.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 0080 | **INNE (+/-)**  Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana innymi czynnikami.  Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii.  Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną. |
| 0090 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO**  Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w okresie sprawozdawczym po zastosowaniu współczynników wsparcia MŚP i infrastruktury określonych w art. 501 i art. 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* + 1. C 08.05 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (weryfikacja historyczna PD (CR IRB 5))
       1. Uwagi ogólne

80. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 452 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucja uwzględnia modele stosowane w każdej kategorii ekspozycji i wyjaśniają procentowy udział kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odpowiedniej kategorii ekspozycji objętej modelami, dla których zgłasza się tu wyniki weryfikacji historycznej. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010 | **ŚREDNIA ARYTMETYCZNA PD (%)**  Średnia arytmetyczna PD na początku okresu sprawozdawczego w przypadku dłużników, których można przyporządkować do danego koszyka o stałym zakresie PD, wyliczona w kolumnie 0020 (średnia ważona liczbą dłużników). |
| 0020 | **LICZBA DŁUŻNIKÓW NA KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU**  Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku podlegających sprawozdawczości.  Uwzględnia się wszystkich dłużników, na których w danym momencie ciąży zobowiązanie kredytowe.  Liczbę dłużników oblicza się zgodnie z instrukcjami w kolumnie 0300 we wzorze C 08.01. Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak do celów kalibracji PD. |
| 0030 | **W TYM: LICZBA DŁUŻNIKÓW, KTÓRZY NIE WYKONALI ZOBOWIĄZANIA W CIĄGU ROKU**  Liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku (tj. w okresie obserwacji, w którym obliczono współczynnik niewykonania zobowiązania).  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 jednorocznego okresu. |
| 0040 | **ZAOBSERWOWANA ŚREDNIA WARTOŚĆ WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%)**  Jednoroczny współczynnik niewykonania zobowiązania, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 78 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  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 (tj. na początku roku poprzedzającego sprawozdawczy dzień odniesienia); w tym kontekście zobowiązanie kredytowe odnosi się do obu poniższych wariantów: (i) dowolnej pozycji bilansowej, w tym wszelkie kwoty 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 sprawozdawczy dzień odniesienia).  W odniesieniu do liczenia liczby dłużników zob. kolumna 0300 wzoru C 08.01. |
| 0050 | **ŚREDNIA HISTORYCZNA WARTOŚĆ JEDNOROCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%)**  Średnia arytmetyczna jednorocznego współczynnika niewykonania zobowiązania z pięciu ostatnich lat (dłużnicy na początku każdego roku, którzy nie wykonują zobowiązań w ciągu tego roku/dłużnicy razem na początku roku) stanowi minimum. Instytucja może stosować dłuższy okres historyczny, który jest zgodny z rzeczywistymi praktykami zarządzania ryzykiem stosowanymi przez tę instytucję. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| ZAKRES PD | Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie PD na podstawie PD oszacowanego na początku okresu sprawozdawczego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do zakresu PD podanego w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: Wymogi kapitałowe według metody IRB: Weryfikacja historyczna PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) NR 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

81. Oprócz wzoru C 08.05 instytucje przekazują informacje zawarte we wzorze C 08.05.1, jeżeli stosują art. 180 ust. 1 z 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 C 08.05, z następującymi wyjątkami:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0005 | **ZAKRES PD**  Instytucje zgłaszają zakresy PD zgodnie z ich wewnętrznymi klasami jakości, które przyporządkowują do skali stosowanej przez zewnętrzną ECAI, zamiast korzystać ze stałego zewnętrznego zakresu PD. |
| 0006 | **EKWIWALENT RATINGU ZEWNĘTRZNEGO**  Instytucje zgłaszają jedną kolumnę dla każdej rozpatrywanej ECAI zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje uwzględniają w tych kolumnach rating zewnętrzny, do którego przyporządkowywane są ich wewnętrzne zakresy PD. |

* + 1. C 08.06 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (metoda klasyfikacji kredytowania specjalistycznego (CR IRB 6))
       1. Uwagi ogólne

82. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 438 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje zgłaszają informacje na temat następujących rodzajów ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 tabela 1:

finansowanie projektów;

nieruchomości przynoszące dochody i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością;

finansowanie obiektów;

* 1. finansowanie towarów.
     + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010 | **PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0020 | **EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0030, 0050 | W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA |
| 0040 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0060 | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA. |
| 0070 | **WAGA RYZYKA**  Art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Jest to stała kolumna do celów informacyjnych. Nie wolno jej zmieniać. |
| 0080 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA**  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0090 | **KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY**  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0100 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| 0010–0120 | Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniej kategorii i terminu zapadalności zgodnie z art. 153 ust. 5 tabela 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (zakres stosowania metody IRB i metody standardowej (CR IRB 7))
       1. Uwagi ogólne

83. Do celów tego wzoru instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z metodą IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego przypisują swoje ekspozycje według metody standardowej określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub metody IRB określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 3 tego rozporządzenia, a także część każdej kategorii ekspozycji, którą uwzględniono w planie rozciągnięcia metody. Instytucje zamieszczają w tym wzorze informacje według kategorii ekspozycji, zgodnie z podziałem na kategorie ekspozycji zawartym w wierszach wzoru.

84. W kolumnach 0030–0050 należy uwzględnić pełne spektrum ekspozycji, tak aby suma każdego wiersza dla tych trzech kolumn stanowiła 100 % wszystkich kategorii ekspozycji z wyjątkiem pozycji sekurytyzacyjnych i pozycji odliczonych.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010 | **CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OKREŚLONA W ART. 166 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013**  Instytucje stosują wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | **CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ I METODĄ IRB**  Instytucje stosują wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego 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. |
| 0030 | **PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCEJ STAŁEMU ZASTOSOWANIU CZĘŚCIOWEMU METODY STANDARDOWEJ (%)**  Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej metodzie standardowej (ekspozycja podlegająca metodzie standardowej przed ograniczeniem ryzyka kredytowego ponad łączną ekspozycję w tej kategorii ekspozycji w kolumnie 0020), mieszcząca się w zakresie zezwolenia na stałe zastosowanie częściowe metody standardowej, otrzymanego od właściwych organów zgodnie z art. 150 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | **PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ PLANEM ROZCIĄGNIĘCIA METODY (%)**  Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej sekwencyjnemu wdrażaniu metody IRB zgodnie z art. 148 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obejmują one:   * ekspozycje, w przypadku których instytucje planują stosować metodę IRB z uwzględnieniem własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji lub bez takiego uwzględnienia (F-IRB i A-IRB); * nieistotne ekspozycje kapitałowe, których nie uwzględniono w kolumnach 0020 lub 0040; * 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 0010. |
| 0050 | **PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ METODĄ IRB (%)**  Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej metodzie IRB (ekspozycja podlegająca metodzie IRB przed ograniczeniem ryzyka kredytowego ponad łączną ekspozycję w tej kategorii ekspozycji), mieszcząca się w zakresie zezwolenia na stosowanie metody IRB otrzymanego od właściwych organów zgodnie z art. 143 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obejmuje to ekspozycje, w przypadku których instytucje mają zezwolenie na stosowanie własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji lub nie mają takiego zezwolenia (F-IRB i A-IRB), łącznie z metodą klasyfikacji nadzorczej dla ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym i ekspozycji kapitałowych według uproszczonej metody ważenia ryzykiem, jak i ekspozycje zgłoszone w wierszu 0170 we wzorze C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| KATEGORIE EKSPOZYCJI | Instytucje zamieszczają w tym wzorze informacje według kategorii ekspozycji, zgodnie z podziałem na kategorie ekspozycji zawartym w wierszach wzoru. |