PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

(…)

C 13.01 – Ryzyko kredytowe – sekurytyzacje (CR SEC)

3.7.1 Uwagi ogólne

106. Jeżeli instytucja jest jednostką inicjującą, w tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka. Jeżeli instytucja jest inwestorem, zgłasza się wszystkie ekspozycje.

107. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w kontekście procesu sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.

108. Wzór ten służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

3.7.2 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | **CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH**  Instytucja inicjująca zgłasza kwotę należną na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych bez względu, kto posiada te pozycje. Zgłasza się zatem bilansowe ekspozycje sekurytyzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego), które wynikają z sekurytyzacji.  W przypadku tradycyjnej sekurytyzacji, gdzie jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka ta nie uwzględnia tej sekurytyzacji w zgłaszaniu tego wzoru. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 16 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych. |
| 0020-0040 | **SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH**  Art. 251 i 252 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego. |
| 0020 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (CVA)**  Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (CVA), którą to wartość zgłasza się w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030 | **(-) WYPŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G\*)**  Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „wypływów” kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji, do której jednostka sprawozdająca przypisuje dostawcę ochrony kredytowej (tj. stronę trzecią, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).  Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (G\*) jest określona w art. 233 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | **UTRZYMANA LUB WYKUPIONA KWOTA REFERENCYJNA OCHRONY KREDYTOWEJ**  Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.  Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej. |
| 0050 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez stosowania współczynników konwersji kredytowej przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw oraz wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw w pozycji sekurytyzacyjnej.  Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.  W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora wynikają ze zagregowania kolumn 0010–0040. |
| 0060 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Art. 248 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości ekspozycji sekurytyzowanych. |
| 0070 | **EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW**  Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po odliczeniu korekt wartości i rezerw, bez stosowania współczynników konwersji oraz przed odliczeniem wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także wartości po odliczeniu korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw na pozycję sekurytyzacyjną. |
| 0080-0110 | **TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI**  Art. 4 ust. 1 pkt 57, część trzecia tytuł II rozdział 4 i art. 249 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje zgłaszają w tych kolumnach informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).  Zabezpieczenie, które ma wpływ na wartość ekspozycji (np. gdy jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.  Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:   1. zabezpieczenie włączone zgodnie z art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych); 2. uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą. |
| 0080 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (GA)**  Ochrona kredytowa nierzeczywista zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59, art. 234–236 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0090 | **(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA**  Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 58 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z art. 249 ust. 2 akapit pierwszy tego rozporządzenia oraz zgodnie z art. 195, 197 i 200 tego rozporządzenia.  Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe. |
| 0100-0110 | **SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:**  Zgłasza się wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika. |
| 0100 | **(-) WYPŁYWY RAZEM**  Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1 i 2 oraz art. 236 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wypływy odpowiadają zabezpieczonej części „ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw”, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.  Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika. |
| 0110 | WPŁYWY RAZEM  Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i które stosowane są jako uznane zabezpieczenie finansowe zgodnie z art. 197 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy. |
| 0120 | EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  W tej kolumnie uwzględnia się ekspozycje przypisane do odpowiadającej im wagi ryzyka oraz kategorię ekspozycji po uwzględnieniu wypływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”. |
| 0130 | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)  Art. 223-228 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Zgłoszona kwota musi obejmować także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0140 | **W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E\*)**  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 248 ust. 1 lit. b) tego rozporządzenia. |
| 0150 | **W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %**  Art. 248 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W tym kontekście współczynnik konwersji zdefiniowany jest w art. 4 ust. 1 pkt 56 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E\*) zgłasza się dla współczynnika konwersji równego 0 %. |
| 0160 | **(-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU**  Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 %, wszelkie niepodlegające odliczeniu rabaty cenowe przy zakupie związane z takimi ekspozycjami bazowymi w zakresie, w jakim takie odliczenia spowodowały redukcję funduszy własnych. |
| 0170 | **(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH**  Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 % lub którą odliczono od kapitału podstawowego Tier I, kwotę korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji bazowych, jak określono zgodnie z art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0180 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0190 | **(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE**  Zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji. |
| 0200 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA**  Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Art. 254 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0220-0260 | **PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA**  Ekspozycje według metody SEC-IRBA według przedziałów wag ryzyka. |
| 0270 | **W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)**  Art. 255 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013    Do celów tej kolumny ekspozycje detaliczne traktuje się jako nabyte wierzytelności detaliczne, a ekspozycje niedetaliczne jako nabyte wierzytelności korporacyjne. |
| 0280 | **SEC-SA**  Art. 254 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0290-0340 | **PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA**  Ekspozycje SEC-SA według przedziałów wag ryzyka.  Dla wagi ryzyka równej 1 250 % (waga nieznana), w art. 261 ust. 2 lit. b) akapit czwarty rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określono, że pozycji objętej sekurytyzacją przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, jeżeli instytucja nie zna stanu zaległości kredytowych w odniesieniu do więcej niż 5 % ekspozycji bazowych w puli. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Art. 254 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0360-0570 | **PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTÓW KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWYCH)**  Art. 263 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Pozycje sekurytyzacyjne według metody SEC-ERBA z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 254 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się jako pozycje z ratingiem.  Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzieli się według krótko- i długoterminowych kredytów i stopni jakości kredytowej jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0580-0630 | **PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA**  Dla każdej pozycji sekurytyzacyjnej instytucje uwzględniają w kolumnach 0580–0620 jedną z następujących opcji. |
| 0580 | **KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ**  Art. 254 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wszystkie kredyty na zakup samochodów oraz umowy leasingu samochodów i sprzętu zgłasza się w tej kolumnie, nawet jeśli kwalifikują się do art. 254 ust. 2 lit. a) lub b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0590 | **WARIANT SEC-ERBA**  Art. 254 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0600 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013**  Art. 254 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0610 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013**  Art. 254 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0620 | **POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013**  Pozycje sekurytyzacyjne traktowane według metody SEC-ERBA, jeżeli właściwe organy uniemożliwiły stosowanie metody SEC-IRBA lub SEC-SA zgodnie z art. 254 ust. 4 i 258 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0630 | **ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD**  Pozycje sekurytyzacyjne, w przypadku których zastosowano metodę SEC-ERBA zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0640 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ**  Art. 254 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dotyczący „metody wewnętrznych oszacowań” w odniesieniu do pozycji programów ABCP |
| 0650-0690 | **PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA**  Ekspozycje według metody wewnętrznych oszacowań według przedziałów wag ryzyka |
| 0695 | **SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZ UPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH**  Art. 269a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0700 | **INNE (RW = 1 250** **%)**  Jeżeli nie zastosowano żadnej z poprzednich metod, wagę ryzyka równą 1 250 % przypisuje się pozycjom sekurytyzacyjnym zgodnie z art. 254 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0710-0860 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiekolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek wypływów. |
| 0840 | **METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)**  W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone ekspozycją wagi ryzyka pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 0860 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE**  W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności. |
| 0870 | **KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI**  Uwzględnia się niedopasowanie terminów zapadalności w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych RW\*-RW(SP), obliczone zgodnie z art. 252 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 0650, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez wypływy do innych wzorów. |
| 0880 | **OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  Zgodnie z art. 270a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0890-0920 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0890 | **PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przed uwzględnieniem pułapów określonych w art. 267 i 268 tego rozporządzenia lub w przypadku kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych przed zastosowaniem art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0900 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA**  Zgodnie z art. 267 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja, która zawsze zna skład ekspozycji bazowych, może przypisać uprzywilejowanej pozycji sekurytyzacyjnej maksymalną wagę ryzyka równą średniej wadze ryzyka ważonej ekspozycją, która miałaby zastosowanie do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją. W przypadku kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w szczególności jego ust. 6 i 7. |
| 0910 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP**  Zgodnie z art. 268 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja inicjująca, instytucja sponsorująca lub inna instytucja stosujące metodę SEC-IRBA, bądź instytucja inicjująca lub instytucja sponsorująca stosujące metodę SEC-SA lub SEC-ERBA mogą stosować w odniesieniu do posiadanej przez siebie pozycji sekurytyzacyjnej maksymalne wymogi kapitałowe równe wymogom kapitałowym, które zostałyby obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 lub 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją. W przypadku kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w szczególności jego ust. 5 i 7. |
| 0920 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM**  Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jak określono w art. 247 ust. 6 tego rozporządzenia. |
| 0921-0924 | **S-TREA Z ZASTOSOWANIEM MINIMALNEGO PROGU KAPITAŁOWEGO**  W przypadku instytucji objętych wymogiem minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – łączna kwota ekspozycji na ryzyko według metody standardowej (S-TREA) obliczona zgodnie z art. 92 ust. 5. |
| 0921 | **PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU**  S-TREA przed uwzględnieniem pułapów określonych w art. 267 i 268 tego rozporządzenia lub w przypadku kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych przed zastosowaniem art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0922 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA**  Zmniejszenie S-TREA ze względu na pułap wagi ryzyka zgodnie z art. 267 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w szczególności pkt 6 i 7. |
| 0923 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP**  Zmniejszenie S-TREA ze względu na ogólny pułap zgodnie z art. 268 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w szczególności pkt 5 i 7. |
| 0924 | **PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU**  Kwota S-TREA po uwzględnieniu ogólnego pułapu. |
| 0930-0960 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE** |
| 0930 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI**  Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 0940-0960 | **MINIMALNY PRÓG KAPITAŁOWY; KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ZWIĄZANA Z WPŁYWEM STOSOWANIA ART. 465 UST. 7 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013**  Różnicę między kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem bez zastosowania przepisów przejściowych a kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem z zastosowaniem przepisów przejściowych zgłasza się w odniesieniu do każdej z następujących trzech metod: SEC-IRBA, metoda wewnętrznych oszacowań i szczególne traktowanie transz uprzywilejowanych w ramach kwalifikujących się sekurytyzacji SPE. |

109. Wzór podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych / sponsorowanych / utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także określa się, czy polegają zróżnicowanemu traktowaniu kapitału, czy też nie.

110. Pozycje traktowane zgodnie z SEC-ERBA i pozycje bez ratingu (ekspozycje na dzień sprawozdawczy) dzieli się w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010 | **EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji i resekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach. |
| 0020 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE**  Całkowita kwota pozostających pozycji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 62 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które nie stanowią resekurytyzacji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030 | **KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243, 270 i 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0040 | **EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych STS, które spełniają wymogi określone w art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | **POZYCJA UPRZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP**  Całkowita kwota syntetycznych pozycji sekurytyzacyjnych podlegających zasadzie praw nabytych w MŚP, które spełniają warunki określone w art. 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0051 | **POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS**  Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych w sekurytyzacjach bilansowych STS, które spełniają wymogi określone w art. 270 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 i 0410 | **NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Art. 254 ust. 1, 4, 5 i 6 oraz art. 259, 261, 263, 265, 266 i 269 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które nie kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0070, 0190, 0310 i 0430 | **POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE**  Całkowita kwota pozostających pozycji resekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 64 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0080 | **JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0090–0136, 0210–0250 oraz 0330–0370 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE**  Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa pozostająca po zastosowaniu w odniesieniu do sekurytyzacji zgodnie z art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wszelkich stosownych korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.  Pozycje bilansowe dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wierszach 0100 i 0120 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 tego rozporządzenia w wierszach 0110 i 0130. |
| 0100, 0220 i 0340 | **KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 oraz 0420 | **W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE**  Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowanych w art. 242 pkt 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0121, 0241 i 0361 | **EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPOZYCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE**  Całkowita kwota ekspozycji niespełniających warunków określonych w art. 269a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0133, 0253 i 0373 | **EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH**  Całkowita kwota ekspozycji spełniających warunki określone w art. 269a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0134, 0254 i 0374 | **W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH**  Całkowita kwota ekspozycji spełniających warunki określone w art. 269a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0135, 0255 i 0375 | **W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH**  Całkowita kwota ekspozycji niespełniających warunków określonych w art. 269a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0136, 0256 i 0376 | **W TYM: EKSPOZYCJE NIEUPRZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH**  Całkowita kwota ekspozycji spełniających warunki określone w art. 269a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i niespełniających warunków określonych w art. 269a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0140–0180, 0260–0300 oraz 0380–0420 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.  Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.  Jeżeli chodzi o stopę procentową i swapy walutowe, podaje się wartość ekspozycji (obliczaną zgodnie z art. 248 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).  Pozycje bilansowe i instrumenty pochodne dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 270 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wierszach 0150 i 0170 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wierszach 0160 i 0180. Takie same odniesienia prawne stosuje się do wierszy 0100–0130. |
| 0150, 0270 i 0390 | **KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub, wyłącznie w przypadku jednostek inicjujących, art. 270 lub 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0200 | **INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.  Dla celów tego wzoru inwestora rozumie się jako instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą. |
| 0320 | **JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**  Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych. |
| 0440-0670 | **PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:**  W wierszach tych gromadzi się informacje na temat pozostających pozycji (w dniu sprawozdawczym), w odniesieniu do których w dniu powstania (w fazie wstępnej) wyznaczono stopień jakości kredytowej (jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). W odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych traktowanych w ramach metody wewnętrznych oszacowań, stopień jakości kredytowej stanowi stopień przypisywany w chwili przyznawania po raz pierwszy ratingu dotyczącego metody wewnętrznych oszacowań. W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.  Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 oraz 0850. |

3.8. Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY)

3.8.1 Zakres stosowania wzoru SEC SZCZEGÓŁY

111. W tych wzorach gromadzone są informacje na poziomie poszczególnych transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 oraz CA2) dotyczące wszystkich sekurytyzacji, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Zgłasza się główne cechy każdej sekurytyzacji, takie jak charakter puli bazowej i wymogi w zakresie funduszy własnych.

112. Wzory te zgłasza się w odniesieniu do:

a. sekurytyzacji utworzonych / sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w tym w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji w danej sekurytyzacji. W przypadkach, w których instytucja posiada co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji, niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienie istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje nabyte zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 oraz, gdy zastosowanie ma art. 43 ust. 6 tego rozporządzenia, art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.

b. sekurytyzacji, w ramach których ostateczne instrumenty bazowe są zobowiązaniami finansowymi wyemitowanymi pierwotnie przez instytucję sprawozdającą, a następnie (częściowo) nabytymi przez podmiot sekurytyzacyjny. Te instrumenty bazowe mogą obejmować obligacje zabezpieczone lub inne zobowiązania i są odpowiednio identyfikowane w kolumnie 0160.

c. posiadanych pozycji w sekurytyzacjach, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą (tj. zalicza się do inwestorów i pierwotnych kredytodawców).

Wzór C 14.01 zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych traktowanych zgodnie z ramami sekurytyzacji.

113. Wzory te są zgłaszane przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne[[2]](#footnote-2) znajdujące się w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, przy czym jednostki należące do grupy w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, są zwolnione z obowiązku zgłaszania tych wzorów. W przypadku sekurytyzacji obejmującej więcej niż jeden podmiot z tej samej grupy skonsolidowanej przedstawia się szczegółowy podział według poszczególnych podmiotów.

114. W związku z art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402, który stanowi, że instytucje inwestujące w pozycje sekurytyzacyjne gromadzą wiele informacji na ich temat w celu zapewnienia zgodności z wymogami należytej staranności, zakres sprawozdawczości tego wzoru stosuje się do inwestorów w ograniczonym stopniu. W szczególności zgłaszają oni kolumny 0010–0040; 0070–0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230–0285; 0290–0300; 0310–0470.

115. Instytucje pełniące rolę pierwotnych kredytodawców (i niebędące jednocześnie jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą w ramach tej samej sekurytyzacji) na ogół zgłaszają wzór w takim samym zakresie jak inwestorzy.

3.8.2 Podział wzoru SEC SZCZEGÓŁY

116. Wzór SEC SZCZEGÓŁY składa się z dwóch wzorów. Wzór SEC SZCZEGÓŁY zawiera ogólny przegląd sekurytyzacji. Wzór SEC SZCZEGÓŁY 2 przedstawia podział pozycji sekurytyzacyjnych podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 według zastosowanego podejścia.

117. Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym zgłasza się wyłącznie w kolumnach 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 oraz 0450-0470. W przypadku kolumn 0420, 0430 i 0440 instytucje uwzględniają RW odpowiadający wymogowi pozycji netto w zakresie funduszy własnych.

3.8.3 C 14.00 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | **KOD WEWNĘTRZNY**  Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji.  Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem transakcji sekurytyzacji. |
| 0015 | **NIEPOWTARZALNY IDENTYFIKATOR**  W przypadku sekurytyzacji wyemitowanych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub później instytucje zgłaszają niepowtarzalny identyfikator zdefiniowany w art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1224.  Niepowtarzalny identyfikator zgłasza się zarówno w odniesieniu do pozycji jednostki inicjującej lub jednostki sponsorującej, jak i pozycji inwestora, i nie przewiduje się, że ulegnie on zmianie w zależności od poziomu sprawozdawczości (poziom skonsolidowany lub podgrupy). Zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i art. 11 ust. 2 lit. a) identyfikator podmiotu prawnego (pierwsza pozycja niepowtarzalnego identyfikatora) jest ściśle zdefiniowany jako identyfikator podmiotu prawnego „jednostki sprawozdawczej”, o której mowa w art. 7 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W niektórych przypadkach jest to instytucja zgłaszająca wzory COREP i „jednostka sprawozdawcza” (np. jeżeli jest jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą), w niektórych przypadkach tak nie jest. Zgodnie z art. 11 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1224 niepowtarzalny identyfikator nie może zostać zmieniony przez jednostkę sprawozdawczą, co oznacza, że nie można go zmienić do celów sprawozdawczości we wzorach COREP. |
| 0020 | **IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI**  Kod używany do celów prawnej rejestracji transakcji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej.  W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych. |
| 0021 | **SEKURYTYZACJA WEWNĄTRZGRUPOWA, PRYWATNA LUB PUBLICZNA?**  W tej kolumnie identyfikuje się, czy sekurytyzacja jest sekurytyzacją wewnątrzgrupową, prywatną lub publiczną.  Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:   * sekurytyzację prywatną; * sekurytyzację wewnątrzgrupową; * sekurytyzację publiczną. |
| 0110 | **ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTODAWCA / INWESTOR)**  Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:  - jednostka inicjująca;  - jednostka sponsorująca;  - inwestor;  - pierwotny kredytodawca.  Jednostka inicjująca zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i jednostka sponsorująca zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 14 tego rozporządzenia. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W przypadku art. 43 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie mają art. 406 i 407 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r. |
| 0030 | **IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ**  W kolumnie tej podaje się kod LEI mający zastosowanie do jednostki inicjującej, lub jeżeli nie jest dostępny, kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.  W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca pełni rolę jednostki inicjującej, sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. Jeżeli taki kod jest niedostępny lub nieznany jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji.  W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca posiada pozycję w sekurytyzacji w roli inwestora, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkim poszczególnym jednostkom inicjującym zaangażowanym w sekurytyzację, a gdy nie jest on dostępny, podaje nazwy poszczególnych jednostek inicjujących. Gdy nazwy nie są znane instytucji sprawozdającej, instytucja sprawozdająca zgłasza, że sekurytyzacja jest „zbywana przez wiele podmiotów”. |
| 0040 | **RODZAJ SEKURYTYZACJI**  Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:  – program ABCP;  – transakcja ABCP;  – tradycyjne sekurytyzacje inne niż sekurytyzacje ekspozycji nieobsługiwanych;  – niekwalifikujące się sekurytyzacje ekspozycji nieobsługiwanych;  – kwalifikujące się sekurytyzacje ekspozycji nieobsługiwanych;  – transakcje syntetyczne;  Definicje „programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami”, „transakcji na papierach dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami” oraz „sekurytyzacji syntetycznej” zamieszczono w art. 242 pkt 11–14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; definicje „kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych” i „sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych” określono w art. 269a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0051 | **PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?**  Instytucje pełniące role jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i pierwotnych kredytodawców zgłaszają jeden z poniższych skrótów:  – „K – całkowicie utrzymywane”, jeżeli sekurytyzowane ekspozycje pozostają w całości ujęte;  – „P – częściowo usunięte”, jeżeli częściowo zaprzestano ujmowania sekurytyzowanych ekspozycji;  – „R – całkowicie usunięte”, jeżeli całkowicie zaprzestano ujmowania sekurytyzowanych ekspozycji;  – „N – nie dotyczy”, jeżeli nie dotyczy.  W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji. Przeniesienie istotnej części ryzyka na podstawie art. 244 i 245 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie wpływa na podejście księgowe do transakcji w ramach stosownych standardów rachunkowości.  W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.  Odpowiedź „P” (częściowo usunięte z bilansu) zgłasza się, gdy aktywa sekurytyzowane są uznawane w bilansie w zakresie trwającego zaangażowania jednostki sprawozdającej zgodnie z przepisami MSSF 9 pkt 3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURYTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?**  Art. 109, 244 i 245 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:  – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych;  – portfel bankowy;  – portfel handlowy;  – częściowo w portfelu bankowym i handlowym  W tej kolumnie podsumowuje się sposób ujmowania przez jednostkę inicjującą wypłacalności w odniesieniu do programu sekurytyzacyjnego. Wskazuje ona, czy wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji czy pozycji sekurytyzacyjnych (portfel bankowy/handlowy).  Gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na *sekurytyzowanych ekspozycjach* (gdyż nie osiągnięto przeniesienia istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których stosuje się metodę standardową, lub we wzorze CR IRB w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których instytucja stosuje metodę wewnętrznych ratingów.  Jeśli natomiast wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na *pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym* (gdy osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka), informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC. W przypadku *pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym* informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się we wzorze MKR SA TDI (znormalizowane ryzyko ogólne z tytułu pozycji) oraz we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP (znormalizowane ryzyko szczególne z tytułu pozycji) lub we wzorze MKR IM (modele wewnętrzne).  W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny. |
| 0061 | **PRZENIESIENIE ISTOTNEJ CZĘŚCI RYZYKA**  Następujące informacje podają wyłącznie jednostki inicjujące:  – nie stosuje się do przeniesienia istotnej części ryzyka – jednostka sprawozdawcza dokonuje ważenia ryzyka swoich sekurytyzowanych ekspozycji;  – osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. a) lub art. 245 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  – osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. b) lub art. 245 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  – osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 3 lit. a) lub art. 245 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  – zastosowanie 1 250 % RW lub odjęcie utrzymanych pozycji zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) lub art. 245 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W kolumnie tej podsumowuje się, czy osiągnięto istotne przeniesienie, a jeśli tak, to w jaki sposób. Osiągnięcie przeniesienia istotnej części ryzyka określi stosowny sposób ujmowania wypłacalności przez jednostkę inicjującą. |
| 0070 | **SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?**  Zgodnie z definicją „sekurytyzacji” zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz definicją „resekurytyzacji” zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się rodzaj sekurytyzacji przy wykorzystaniu następujących skrótów:  - sekurytyzacje;  - resekurytyzacje. |
| 0075 | **SEKURYTYZACJA STS**  Art. 18 rozporządzenia (UE) 2017/2402  Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów:  T – Tak;  N – Nie. |
| 0446 | **CZY SEKURYTYZACJA KWALIFIKUJE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU?**  Art. 243, 270 i 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów:  T – Tak;  N – Nie.  „TAK” zgłasza się w następujących przypadkach:   * Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. * Uprzywilejowane pozycje w sekurytyzacjach bilansowych STS kwalifikujące się do tego traktowania zgodnie z art. 270 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. * Syntetyczne pozycje sekurytyzacyjne dot. ekspozycji MŚP podlegające zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0076 | **RODZAJ MARŻY NADWYŻKOWEJ**  Art. 2 pkt 29 rozporządzenia (UE) 2017/2402  Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:   * brak marży nadwyżkowej * marża nadwyżkowa, kwota stała – mechanizm oparty na zasadzie „wykorzystaj lub strać” * marża nadwyżkowa, stała kwota – mechanizm zatrzymania * marża nadwyżkowa, kwota zmienna – mechanizm oparty na zasadzie „wykorzystaj lub strać” * marża nadwyżkowa, kwota zmienna – mechanizm zatrzymania |
| 0077 | **SYSTEM AMORTYZACJI**  Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:   * spłata sekwencyjna * spłata proporcjonalna * spłata proporcjonalna przechodząca na spłatę sekwencyjną; zgodność z kryteriami STS dla sekurytyzacji bilansowych (art. 26c ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402) * spłata proporcjonalna przechodząca na spłatę sekwencyjną; zgodność z kryteriami STS dla transakcji niebędących transakcjami ABCP (Wytyczne dotyczące kryteriów STS dla transakcji niebędących transakcjami ABCP oraz art. 21 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402 * spłata proporcjonalna przechodząca na spłatę sekwencyjną; brak zgodności * inny system spłat |
| 0078 | **OPCJE ZABEZPIECZENIA**  Art. 26e rozporządzenia (UE) 2017/2402  Instytucje zgłaszają jedną z następujących opcji zabezpieczenia umowy dotyczącej ochrony kredytowej:   * zabezpieczenie w formie dłużnych papierów wartościowych, którym przypisuje się wagę ryzyka równą 0 %, art. 26e ust. 10 akapit pierwszy lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402 * zabezpieczenie w formie środków pieniężnych przechowywanych w instytucji kredytowej będącej osobą trzecią ze stopniem jakości kredytowej równym 3 lub więcej  Art. 26e ust. 10 akapit pierwszy lit. b) rozporządzenia (UE) 2017/2402 * zabezpieczenie w formie środków pieniężnych deponowanych w jednostce inicjującej lub w jednym z jej podmiotów powiązanych, jeżeli stopień jakości kredytowej tej jednostki lub tego podmiotu wynosi co najmniej 2  Art. 26e ust. 10 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2017/2402 * zabezpieczenie w formie środków pieniężnych deponowanych w jednostce inicjującej lub w jednym z jej podmiotów powiązanych, jeżeli stopień jakości kredytowej tej jednostki lub tego podmiotu wynosi co najmniej 3  Art. 26e ust. 10 akapit trzeci rozporządzenia (UE) 2017/2402 * wymóg spełniony w przypadku inwestycji w obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym wyemitowane przez jednostkę inicjującą  Art. 26e ust. 10 akapit czwarty rozporządzenia (UE) 2017/2402 * brak zabezpieczenia, inwestorowi przypisuje się wagę ryzyka równą 0 %  Art. 26e ust. 8 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402 * brak zabezpieczenia, inwestor korzysta z kontrgwarancji podmiotu, który kwalifikuje się do wagi ryzyka równej 0 %  Art. 26e ust. 8 lit. b) rozporządzenia (UE) 2017/2402 * inne rodzaje zabezpieczeń: dłużne papiery wartościowe niezgodne z art. 26e rozporządzenia (UE) 2017/2402 * inne rodzaje zabezpieczeń: środki pieniężne niezgodne z art. 26e rozporządzenia (UE) 2017/2402 * brak zabezpieczenia, brak zgodności z kryteriami STS dla sekurytyzacji bilansowych  Przypadki inne niż brak zabezpieczenia, ale inwestor kwalifikuje się do wagi ryzyka równej 0 % lub korzysta on z kontrgwarancji podmiotu, który kwalifikuje się do wagi ryzyka równej 0 %   Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy kolumna 0040 jest zgłaszana jako „Transakcja syntetyczna”. |
| 0080-0100 | **UTRZYMANIE**  Art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402; w przypadku art. 43 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie ma art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wersji tego rozporządzenia mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r. |
| 0080 | **RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA**  W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402:  A – pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): *„utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom”;*  V – pionowy segment (sekurytyzowane ekspozycje): utrzymywanie nie mniej niż 5 % ryzyka kredytowego w odniesieniu do każdej sekurytyzowanej ekspozycji, gdy ryzyko kredytowe utrzymywane w ten sposób w odniesieniu do tych ekspozycji zawsze jest równe ryzyku kredytowemu sekurytyzowanemu w odniesieniu do tych samych ekspozycji lub niższe;  B – ekspozycje odnawialne: „*w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji*”;  C – pozycje bilansowe: „*utrzymywanie losowo wybranych ekspozycji odpowiadających nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, jeżeli w przeciwnym wypadku ekspozycje takie byłyby sekurytyzowane w danej sekurytyzacji, pod warunkiem że liczba potencjalnych sekurytyzowanych ekspozycji jest pierwotnie nie mniejsza niż 100*”;  D – pierwsza strata: „*utrzymywanie transzy pierwszej straty oraz w razie potrzeby innych transzy o takim samym lub wyższym profilu ryzyka niż transze przekazane lub sprzedane inwestorom i których termin zapadalności nie jest wcześniejszy niż transzy przekazanych lub sprzedanych inwestorom, tak aby utrzymana wartość wynosiła ogółem nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji*”.  E – wyłączone. Kod ten zgłasza się w odniesieniu do sekurytyzacji objętych zastosowaniem art. 6 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 lub wyłączonych z zakresu stosowania wymogu utrzymania na podstawie art. 43 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402;  U – naruszenie lub dane nieznane. Kod ten zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami. |
| 0090 | **% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM**  Utrzymywany *istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy* jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).  Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 0080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kod „E” (wyłączone). |
| 0100 | **ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?**  Instytucje zgłaszają następujące skróty:  T - Tak;  N - Nie.  Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 0080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kod „E” (wyłączone). |
| 0120–0130 | **PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP**  Z uwagi na szczególną naturę programów ABCP wynikającą z faktu, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych, programy ABCP (jak określono w art. 242 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 0120, 0121 i 0130. |
| 0120 | **DZIEŃ POWSTANIA (rrrr-mm-dd)**  Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza w następującym formacie: „mm/rrrr”.  W przypadku każdego programu sekurytyzacyjnego dzień powstania nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. W szczególnym przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych dniem powstania jest data pierwszej emisji papierów wartościowych.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 0121 | **DATA OSTATNIEJ EMISJI (rrrr-mm-dd)**  Miesiąc i rok dnia ostatniej emisji papierów wartościowych w ramach sekurytyzacji zgłasza się w następującym formacie: „rrrr-mm-dd”  Rozporządzenie (UE) 2017/2402 ma zastosowanie wyłącznie do sekurytyzacji papierów wartościowych emitowanych w lub po dniu 1 stycznia 2019 r. Data ostatniej emisji papierów wartościowych określa, czy każdy program sekurytyzacyjny wchodzi w zakres rozporządzenia (UE) 2017/2402.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 0130 | **CAŁKOWITA KWOTA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA**  W kolumnie tej przedstawia się kwotę (obliczoną na podstawie pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania.  W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 0140-0225 | **SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE**  W kolumnach 0140–0225 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela. |
| 0140 | **KWOTA CAŁKOWITA**  Instytucje zgłaszają wartość sekurytyzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekurytyzowanych ekspozycji. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekurytyzowanych nie można powiększyć po dniu powstania) kwota będzie stopniowo zmniejszana.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 0150 | **UDZIAŁ INSTYTUCJI %**  Udział instytucji w sekurytyzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekurytyzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 0140).  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 0160 | **RODZAJ**  W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów („Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej” do „Inne ekspozycje obrotu hurtowego”) lub zobowiązań („Obligacje zabezpieczone” i „Inne zobowiązania”) w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucje zgłaszają jedną z następujących opcji, biorąc pod uwagę najwyższą wartość EAD:  **Ekspozycje detaliczne:**  kredyty hipoteczne;  należności z tytułu kart kredytowych;  kredyty konsumenckie;  kredyty dla MŚP (traktowane jako ekspozycje detaliczne);  inne ekspozycje detaliczne.  **Handel hurtowy:**  komercyjne kredyty hipoteczne;  leasing;  kredyty dla przedsiębiorstw;  kredyty dla MŚP (traktowane jako ekspozycje wobec przedsiębiorstw);  należności z tytułu dostaw i usług;  inne ekspozycje handlu hurtowego.  **Zobowiązania:**  obligacje zabezpieczone;  inne zobowiązania.  W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych wyżej rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów.  W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi.  Zobowiązania należy rozumieć jako zobowiązania pierwotnie wyemitowane przez instytucję sprawozdającą (zob. sekcja 3.2.1 pkt 112 lit. b) niniejszego załącznika). |
| 0171 | **% IRB W ZASTOSOWANEJ METODZIE**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody lub metod, które w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowałaby do sekurytyzowanych ekspozycji.  Instytucje zgłaszają odsetek sekurytyzowanych ekspozycji, mierzony za pomocą wartości ekspozycji, do którego zastosowanie w dniu sprawozdawczym ma metoda wewnętrznych ratingów.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań. |
| 0180 | **LICZBA EKSPOZYCJI**  Art. 259 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Ta kolumna jest obowiązkowa dla instytucji stosujących metodę SEC-IRBA do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających co najmniej 95 % w kolumnie 171). Instytucja zgłasza rzeczywistą liczbę ekspozycji.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie zgłaszają inwestorzy. |
| 0181 | **EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA „W” (%)**  Art. 261 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza czynnik „W” (dotyczący ekspozycji bazowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), który oblicza się w sposób określony w art. 261 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0190 | **PAŃSTWO**  Instytucje zgłaszają kod (ISO 3166-1 alfa-2) państwa pochodzenia ostatecznego instrumentu bazowego transakcji, tj. państwa bezpośredniego dłużnika sekurytyzowanych pierwotnych ekspozycji (według metody pełnego przeglądu). W przypadku gdy pula sekurytyzacji dotyczy różnych państw, instytucja wskazuje najważniejsze państwo. Gdy żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się pozycję „inne państwa”. |
| 0201 | **LGD (%)**  Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (LGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0170). LGD oblicza się w sposób określony w art. 259 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). |
| 0202 | **EL (%)**  Średnią oczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (EL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0171). W przypadku aktywów sekurytyzowanych SA, zgłaszana EL jest konkretna dla konkretnych korekt ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. EL oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). |
| 0203 | **UL (%)**  Średnią nieoczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (UL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0170). UL aktywów jest równe kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem pomnożonej przez 8 %. Kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). |
| 0204 | **ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW WAŻONY EKSPOZYCJĄ**  Średni termin zapadalności aktywów sekurytyzowanych ważony ekspozycją w dniu sprawozdawczym zgłaszają wszystkie instytucje bez względu na stosowane podejście obliczania wymogów kapitałowych. Instytucje obliczają termin zapadalności poszczególnych aktywów zgodnie z art. 162 ust. 2 lit. a) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez zastosowania pięcioletniego pułapu. |
| 0210 | **(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY**  Korekty wartości i rezerwy (art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu aktywów nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania, o których mowa w art. 166 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat korekt wartości i rezerw stosowanych do sekurytyzowanych ekspozycji. Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.  Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 0221 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) KIRB**  Tę kolumnę zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 171); gromadzi się w niej informacje na temat KIRB, zgodnie z art. 255 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. KIRB wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku).  Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 0222 | **% EKSPOZYCJI DETALICZNYCH W PULACH IRB**  Pule IRB, zgodnie z definicją w art. 242 pkt 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, pod warunkiem że instytucja jest w stanie obliczyć KIRB zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do co najmniej 95 % kwoty ekspozycji bazowych (art. 259 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0223 | **WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) KSA**  Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza niniejszą kolumnę. W niniejszej kolumnie gromadzi się informacje na temat KSA, o którym mowa w art. 255 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. KSA wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku).  Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. |
| 0225 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W BIEŻĄCYM OKRESIE**  Art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0230–0304 | **PROGRAM SEKURYTYZACYJNY**  W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji na podstawie pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności w dniu sprawozdawczym.  W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej. |
| 0230–0255 | **POZYCJE BILANSOWE**  W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty). |
| 0230-0232 | **UPRZYWILEJOWANE** |
| 0230 | **KWOTA**  Kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowana w art. 242 pkt 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0231 | **PUNKT INICJUJĄCY (%)**  Punkt inicjujący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0232 i 0252 | **CQS (Stopień jakości kredytowej)**  Stopnie jakości kredytowej przewidziane dla instytucji stosujących metodę SEC-ERBA (tabela 1 i 2 w art. 263 oraz tabele 3 i 4 w art. 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Kolumny te zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ocenianych transakcji, niezależnie od zastosowanej metody. |
| 0240–0242 | **TYPU MEZZANINE** |
| 0240 | **KWOTA**  Zgłaszana kwota obejmuje:   * pozycje sekurytyzacyjne typu mezzanine zdefiniowane w art. 242 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * dodatkowe pozycje sekurytyzacyjne, które nie stanowią pozycji określonych w art. 242 pkt 6, 17 lub 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0241 | **LICZBA TRANSZ**  Liczba transz typu mezzanine. |
| 0242 | **CQS POZYCJI O NAJNIŻSZYM STOPNIU UPRZYWILEJOWANIA**  CQS, określone zgodnie z art. 263 tabela 2 i art. 264 tabela 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, najbardziej podporządkowanej transzy typu mezzanine. |
| 0250–0252 | **PIERWSZEJ STRATY** |
| 0250 | **KWOTA**  Kwota transzy pierwszej straty zdefiniowana w art. 242 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0251 | **PUNKT KOŃCZĄCY (%)**  Punkt kończący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0252 | **CQS (Stopień jakości kredytowej)** |
| 0254–0255 | **NADZABEZPIECZENIE I RACHUNKI REZERW RZECZYWISTYCH**  Art. 256 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Kwoty zabezpieczenia i rachunki rezerw rzeczywistych niespełniające definicji „transzy” zawartej w art. 2 pkt 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402, ale uznawane za transze do celów obliczenia punktu inicjującego i punktu kończącego zgodnie z art. 256 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0254 | **KWOTA** |
| 0255 | **W TYM: NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU**  Art. 2 pkt 31 rozporządzenia (UE) 2017/2402.  Instytucje zgłaszają niepodlegające odliczeniu dyskonto cenowe przy zakupie zgodnie z art. 269a ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na dzień sprawozdawczy, które jest korygowane w dół z uwzględnieniem zrealizowanych strat, jak wskazano w akapicie drugim. Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy kolumna 0040 jest zgłaszana jako „Kwalifikująca się sekurytyzacja ekspozycji nieobsługiwanych” lub „Niekwalifikująca się sekurytyzacja ekspozycji nieobsługiwanych”. |
| 0260-0287 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych przed zastosowaniem współczynników konwersji z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty). |
| 0260-0285 | **UPRZYWILEJOWANE / TYPU MEZZANINE / PIERWSZEJ STRATY**  W tym miejscu stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz i identyfikacji punktu inicjującego, liczby transz i punktu kończącego, które stosuje się w odniesieniu do pozycji bilansowych (zob. instrukcje dotyczące kolumn 0230–0252). |
| 0287 | **SYNTETYCZNA MARŻA NADWYŻKOWA**  Art. 242 pkt 20, art. 248 ust. 1 lit. e) oraz art. 256 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy kolumna 0110 jest zgłaszana jako „Jednostka inicjująca”. |
| 0290-0300 | **TERMIN ZAPADALNOŚCI** |
| 0290 | **PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY**  Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekurytyzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat:  (i) termin, w którym można po raz pierwszy skorzystać z opcji odkupu końcowego (określonej w art. 242 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegocjacyjne;  (ii) termin, w którym jednostka inicjująca może po raz pierwszy skorzystać z jakiejkolwiek innej opcji kupna przewidzianej w klauzulach umownych sekurytyzacji, co spowodowałoby całkowity wykup sekurytyzacji.  Zgłasza się dzień, miesiąc i rok pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca. |
| 0291 | **ZAWARTE W TRANSAKCJI OPCJE KUPNA PRZYSŁUGUJĄCE JEDNOSTCE INICJUJĄCEJ**  Rodzaj opcji kupna stosownej dla pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji:   * opcja odkupu końcowego spełniająca wymogi art. 244 ust. 4 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * inna opcja odkupu końcowego; * inny rodzaj opcji kupna. |
| 0300 | **USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI**  Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekurytyzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji).  Zgłasza się dzień, miesiąc i rok ustawowego ostatecznego terminu zapadalności. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca. |
| 0302-0304 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE** |
| 0302 | **PUNKT INICJUJĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)**  Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt inicjujący najbardziej podporządkowanej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych. |
| 0303 | **PUNKT KOŃCZĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)**  Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt kończący najstarszej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych. |
| 0304 | **TRANSFER RYZYKA DEKLAROWANY PRZEZ INSTYTUCJĘ INICJUJĄCĄ (%)**  Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie oczekiwaną stratę (EL) plus nieoczekiwaną stratę (UL) aktywów sekurytyzowanych przekazanych stronom trzecim jako odsetek całkowitej EL plus UL. Zgłasza się EL I UL ekspozycji bazowych, które następnie przypisuje się poprzez sekurytyzację kaskadową do odpowiednich transz sekurytyzacyjnych. W odniesieniu do banków SA EL stanowi konkretną korektę ryzyka kredytowego aktywów sekurytyzowanych, a UL stanowi wymóg kapitałowy sekurytyzowanych ekspozycji. |

3.8.4 C 14.01 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY 2)

118. Wzór SEC Szczegóły 2 zgłasza się osobno w odniesieniu do następujących metod:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %;

5) metoda wewnętrznych oszacowań;

6) szczególne traktowanie transz uprzywilejowanych kwalifikujących się sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | **KOD WEWNĘTRZNY**  Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem transakcji sekurytyzacji. |
| 0015 | **NIEPOWTARZALNY IDENTYFIKATOR**  W przypadku sekurytyzacji wyemitowanych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub później instytucje zgłaszają niepowtarzalny identyfikator zdefiniowany w art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1224.  Niepowtarzalny identyfikator zgłasza się zarówno w odniesieniu do pozycji jednostki inicjującej lub jednostki sponsorującej, jak i pozycji inwestora, i nie przewiduje się, że ulegnie on zmianie w zależności od poziomu sprawozdawczości (poziom skonsolidowany lub podgrupy). Zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i art. 11 ust. 2 lit. a) identyfikator podmiotu prawnego (pierwsza pozycja niepowtarzalnego identyfikatora) jest ściśle zdefiniowany jako identyfikator podmiotu prawnego „jednostki sprawozdawczej”, o której mowa w art. 7 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W niektórych przypadkach instytucja zgłaszająca wzory COREP i „jednostka sprawozdawcza” (np. jeżeli jest jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą), w niektórych przypadkach tak nie jest. Zgodnie z art. 11 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1224 niepowtarzalny identyfikator nie może zostać zmieniony przez jednostkę sprawozdawczą, co oznacza, że nie można go zmienić do celów sprawozdawczości we wzorach COREP. |
| 0020 | **IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI**  Kod używany do celów prawnej rejestracji pozycji sekurytyzacyjnych lub transakcji sekurytyzacji w przypadku gdy w tym samym wierszu można zgłosić kilka pozycji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana pozycja sekurytyzacyjna lub transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych. |
| 0310–0400 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych podzielone według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy. |
| 0310-0330 | **POZYCJE BILANSOWE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 0230, 0240 i 0250 we wzorze C 14.00. |
| 0340-0362 | **POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE**  Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 0260–0287 we wzorze C 14.00. |
| 0351 i 0361 | **RW odpowiadająca dostawcy ochrony kredytowej / instrumentowi**  % RW kwalifikowalnego gwaranta lub % RW odpowiadającego instrumentu, który zapewnia ochronę kredytową zgodnie z art. 249 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0362 | **SYNTETYCZNA MARŻA NADWYŻKOWA**  Art. 242 pkt 20, art. 248 ust. 1 lit. e) oraz art. 256 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy kolumna 0110 jest zgłaszana jako „Jednostka inicjująca”. |
| 0370-0400 | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI**  W tym zestawieniu kolumn gromadzone są dodatkowe informacje na temat sumy pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych (które są już zgłoszone w ramach innego podziału w kolumnach 0340-0361). |
| 0370 | **BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU**  Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu.  Zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu:  *– gwarancje mające charakter substytutu kredytu;*  *– nieodwołalne akredytywy „standby” mające charakter substytutu kredytu.* |
| 0380 | **IRS / CRS**  Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0390 | **INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI**  Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 242 pkt 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0400 | **INNE**  Pozostające pozycje pozabilansowe. |
| 0411 | **WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**  Informacje te są ściśle związane z kolumną 0180 we wzorze CR SEC. |
| 0420 | **(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE**  Informacje te są ściśle związane z kolumną 0190 we wzorze CR SEC.  W kolumnie tej zgłasza się wartość ujemną. |
| 0430 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych, obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.    W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się:   * kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą ryzyka szczególnego, ustaloną jako 12,5-krotność wymogu w zakresie funduszy własnych zgłoszonego, odpowiednio, w kolumnie 0570 MKR SA SEC lub w kolumnach 0410 i 0420 (mających znaczenie w odniesieniu do wymogu w zakresie funduszy własnych) MKR SA CTP, w przypadku gdy instytucja stosuje uproszczoną metodę standardową w odniesieniu do ryzyka rynkowego, * sumę wartości bezwzględnej wszystkich ważonych wskaźników wrażliwości sekurytyzacji na czynniki ryzyka, określoną do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka spreadu kredytowego w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych niewłączonych do ACTP lub ryzyka spreadu kredytowego w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych włączonych do ACTP, w przypadku gdy instytucja stosuje metodę ASA lub AIMA. |
| 0431 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA**  Art. 267 i 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0432 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP**  Art. 268 i 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0440 | **CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych, obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się:   * kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą ryzyka szczególnego, ustaloną jako 12,5-krotność wymogu w zakresie funduszy własnych zgłoszonego, odpowiednio, w kolumnie 0570 MKR SA SEC lub w kolumnach 0410 i 0420 (mających znaczenie w odniesieniu do wymogu w zakresie funduszy własnych) MKR SA CTP, w przypadku gdy instytucja stosuje uproszczoną metodę standardową w odniesieniu do ryzyka rynkowego, * sumę wartości bezwzględnej wszystkich ważonych wskaźników wrażliwości sekurytyzacji na czynniki ryzyka, określoną do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka spreadu kredytowego w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych niewłączonych do ACTP lub ryzyka spreadu kredytowego w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych włączonych do ACTP, w przypadku gdy instytucja stosuje metodę ASA lub AIMA. |
| 0441-0444 | **S-TREA Z ZASTOSOWANIEM MINIMALNEGO PROGU KAPITAŁOWEGO**  W przypadku instytucji objętych wymogiem minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – łączna kwota ekspozycji na ryzyko według metody standardowej (S-TREA) obliczona zgodnie z art. 92 ust. 5. |
| 0441 | **PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU**  S-TREA przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych, obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.    W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się:   * kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą ryzyka szczególnego, ustaloną jako 12,5-krotność wymogu w zakresie funduszy własnych zgłoszonego, odpowiednio, w kolumnie 0570 MKR SA SEC lub w kolumnach 0410 i 0420 (mających znaczenie w odniesieniu do wymogu w zakresie funduszy własnych) MKR SA CTP, w przypadku gdy instytucja stosuje uproszczoną metodę standardową w odniesieniu do ryzyka rynkowego, * sumę wartości bezwzględnej wszystkich ważonych wskaźników wrażliwości sekurytyzacji na czynniki ryzyka, określoną do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka spreadu kredytowego w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych niewłączonych do ACTP lub ryzyka spreadu kredytowego w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych włączonych do ACTP, w przypadku gdy instytucja stosuje metodę ASA.  |  | | --- | | **Tekst wyjaśniający do celów konsultacji**  W celu uproszczenia i pomimo faktu, że suma ta nie będzie odzwierciedlać różnic między obliczaniem S-TREA i U-TREA (zob. nowe kolumny poniżej), zarówno instytucje stosujące ASA, jak i instytucje stosujące AIMA są proszone o zwykłe zgłoszenie sumy ważonych wskaźników wrażliwości określonych na podstawie SBM dla ryzyka spreadu kredytowego sekurytyzacji. Ze względu na przepisy dotyczące minimalnego progu kapitałowego przewiduje się, że zarówno instytucje stosujące ASA, jak i instytucje stosujące AIMA uzyskają tę wartość bez dodatkowego wysiłku. | |
| 0442 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA**  Zmniejszenie S-TREA ze względu na pułap wagi ryzyka zgodnie z art. 267 i art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0443 | **(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP**  Zmniejszenie S-TREA ze względu na ogólny pułap zgodnie z art. 268 i art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0444 | **PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU**  W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat S-TREA po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych, obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się:   * kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą ryzyka szczególnego, ustaloną jako 12,5-krotność wymogu w zakresie funduszy własnych zgłoszonego, odpowiednio, w kolumnie 0570 MKR SA SEC lub w kolumnach 0410 i 0420 (mających znaczenie w odniesieniu do wymogu w zakresie funduszy własnych) MKR SA CTP, w przypadku gdy instytucja stosuje uproszczoną metodę standardową w odniesieniu do ryzyka rynkowego, * sumę wartości bezwzględnej wszystkich ważonych wskaźników wrażliwości sekurytyzacji na czynniki ryzyka, określoną do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka spreadu kredytowego w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych niewłączonych do ACTP lub ryzyka spreadu kredytowego w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych włączonych do ACTP, w przypadku gdy instytucja stosuje metodę ASA. |
| 0447-04xx | **POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE** |
| 0447 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-ERBA**  Art. 263 i 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Niniejszą kolumnę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do ocenianych transakcji przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-ERBA. |
| 0448 | **KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-SA**  Art. 261 i 262 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Niniejszą kolumnę zgłasza się przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-SA. |
| 0451-0453 | **MINIMALNY PRÓG KAPITAŁOWY: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ZWIĄZANA Z WPŁYWEM STOSOWANIA ART. 465 UST. 7 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013**  Różnicę między kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem bez zastosowania przepisów przejściowych a kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem z zastosowaniem przepisów przejściowych zgłasza się w odniesieniu do każdej z następujących trzech metod: SEC-IRBA, metoda wewnętrznych oszacowań i szczególne traktowanie transz uprzywilejowanych w ramach kwalifikujących się sekurytyzacji SPE. |
| 0450-0470 | **POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY** |
| 0500 | **UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?**  Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów:  „CTP” – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;  „Non-CPT” – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-1)
2. „Jednostki samodzielne” nie należą do grupy skonsolidowanej, ani nie konsolidują się samodzielnie w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. [↑](#footnote-ref-2)