ZAŁĄCZNIK II

Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji

**Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia wzoru EU OV1 zamieszczonego w załączniku I do rozwiązań informatycznych EUNB zgodnie z art. 438 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („CRR”)[[1]](#footnote-2).
2. W stosownych przypadkach w opisie dołączonym do wzoru instytucje wyjaśniają, jaki jest wpływ stosowania wymogów kapitałowych i nieodliczania wartości pozycji od kwoty funduszy własnych na obliczenie kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji na ryzyko.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko**  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczona zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wierszy 1–28, art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia w odniesieniu do wiersza 29 oraz art. 95, 96 i 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| b | **Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (T-1)**  Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko ujawnione w poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu. |
| c | **Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych**  Wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadające łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko w przypadku poszczególnych kategorii ryzyka. |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 379 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (rozporządzenie (UE) nr 575/2013) oraz z tytułu ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym są wyłączone i ujawniane w wierszach 6 i 16 niniejszego wzoru. W kwocie ujawnianej w tym wierszu instytucje uwzględniają kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z dostawami z późniejszym terminem rozliczenia, obliczone zgodnie z art. 379 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 2 | **Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym metoda standardowa**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego (część trzecia tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 379 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 3 | **Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z podstawową metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego (część trzecia tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), z wyłączeniem kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnianych w wierszu 4 w odniesieniu do ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego objętych metodą klasyfikacji oraz w wierszu EU 4a w odniesieniu do instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, a także z uwzględnieniem kwot ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogów w zakresie funduszy własnych obliczanych zgodnie z art. 379 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 4 | **Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym: metoda klasyfikacji**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego objętych metodą klasyfikacji obliczanych zgodnie z art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU 4a | **Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym: instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ekspozycji z tytułu instrumentów kapitałowych, kiedy zastosowanie mają przepisy przejściowe art. 495 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 5 | **Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z zaawansowaną metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego (część trzecia tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), z wyłączeniem kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnianych w wierszu 4 w odniesieniu do ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego objętych metodą klasyfikacji oraz w wierszu EU 4a w odniesieniu do instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, a także z uwzględnieniem kwot ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogów w zakresie funduszy własnych obliczanych zgodnie z art. 379 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 6 | **Ryzyko kredytowe kontrahenta**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta. |
| 7 | **Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym metoda standardowa**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 8 | **Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 283 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU 8a | **Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 9 | **Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym pozostałe ryzyko kredytowe kontrahenta**  Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta nieujawniane w wierszach 7, 8 i EU 8a. |
| 10 | **Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU 10a | **Ryzyko związane z CVA – w tym metoda standardowa (SA)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 383 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU 10b | **Ryzyko związane z CVA – w tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 384 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU 10c | **Ryzyko związane z CVA – w tym metoda uproszczona**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 385 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 11 | Nie dotyczy |
| 12 | Nie dotyczy |
| 13 | Nie dotyczy |
| 14 | Nie dotyczy |
| 15 | **Ryzyko rozliczenia**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy obliczane zgodnie z art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 16 | **Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 17 | **Sekurytyzacja – w tym metoda SEC-IRBA**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z metodą regulacyjną SEC-IRBA stosowaną zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 18 | **Sekurytyzacja – w tym metoda SEC-ERBA (uwzględniając metodę wewnętrznych oszacowań)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z metodą regulacyjną SEC-ERBA (uwzględniając metodę wewnętrznych oszacowań) stosowaną zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 19 | **Sekurytyzacja – w tym metoda SEC-SA**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z metodą regulacyjną SEC-SA stosowaną zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU 19a | **Sekurytyzacja – w tym waga ryzyka równa 1 250 % / odliczenie**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem wagi ryzyka równej 1 250 % lub odliczenia od funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 20 | **Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 21 | **Ryzyko rynkowe – w tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Do dnia rozpoczęcia stosowania metod alternatywnych określonych w części trzeciej tytuł IV rozdziały 1a i 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do celów faktycznego obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) pkt (i), art. 92 ust. 4 lit. c) oraz art. 92 ust. 5 lit. b) i c) tego rozporządzenia, wiersz ten nie ma zastosowania. |
| EU 21a | **Ryzyko rynkowe – w tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 325a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Do dnia rozpoczęcia stosowania metod alternatywnych określonych w części trzeciej tytuł IV rozdziały 1a i 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do celów faktycznego obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) pkt (i), art. 92 ust. 4 lit. c) oraz art. 92 ust. 5 lit. b) i c) tego rozporządzenia, wiersz ten nie ma zastosowania. |
| 22 | **Ryzyko rynkowe – w tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Do dnia rozpoczęcia stosowania metod alternatywnych określonych w części trzeciej tytuł IV rozdziały 1a i 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do celów faktycznego obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) pkt (i), art. 92 ust. 4 lit. c) oraz art. 92 ust. 5 lit. b) i c) tego rozporządzenia, wiersz ten nie ma zastosowania. |
| EU 22a | **Duże ekspozycje**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 23 | **Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 104a ust. 3, 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 24 | **Ryzyko operacyjne**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU 24a | **Ekspozycje na kryptoaktywa**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z przejściowym traktowaniem ostrożnościowym, o którym mowa w art. 501d ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 25 | **Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)**  Kwota ta odpowiada sumie kwot pozycji podlegających stosowaniu wagi ryzyka równej 250 %, o których mowa w art. 48 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po zastosowaniu wagi ryzyka równej 250 %. Kwoty te obejmują:   * aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, których łączna wartość wynosi co najwyżej 10 % wartości pozycji kapitału podstawowego Tier I instytucji obliczonej zgodnie z art. 48 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * znaczne inwestycje w podmiot sektora finansowego, posiadane przez tę instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I tych podmiotów, których łączna wartość wynosi co najwyżej 10 % wartości pozycji kapitału podstawowego Tier I instytucji obliczonej zgodnie z art. 48 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.   Informacje w tym wierszu ujawnia się wyłącznie w celach informacyjnych, gdyż kwota wskazana w tym miejscu jest uwzględniana również w wierszu 1, w którym instytucje są proszone o ujawnienie informacji na temat ryzyka kredytowego. |
| 26 | **Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)**  Minimalny próg kapitałowy, wyrażony jako wartość procentowa, zastosowany przez instytucję w  obliczeniach wartości korekty dla dolnej granicy w wierszach 27 i 28: współczynnik „x” zgodnie z art. 92 ust. 3 i art. 465 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wiersz ten nie ma zastosowania do instytucji objętych wyłączeniem przewidzianym w art. 92 ust. 3 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 27 | **Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)**  W przypadku instytucji objętych wymogiem minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – zwiększenie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, na podstawie minimalnego progu kapitałowego zastosowanego w wierszu 26, bez stosowania przejściowego górnego pułapu określonego w art. 465 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wiersz ten nie ma zastosowania do instytucji objętych wyłączeniem przewidzianym w art. 92 ust. 3 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 28 | **Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)**  W przypadku instytucji objętych wymogiem minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – zwiększenie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, na podstawie minimalnego progu kapitałowego zastosowanego w wierszu 26, po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu określonego w art. 465 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wiersz ten nie ma zastosowania do instytucji objętych wyłączeniem przewidzianym w art. 92 ust. 3 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 29 | **Ogółem**  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 oraz art. 95, 96 i 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wiersz ten jest równy sumie następujących wierszy: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU 22a, 23, 24, EU 24a, 28. |

**Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU KM1 zamieszczonego w załączniku I do rozwiązań informatycznych EUNB w zastosowaniu art. 447 lit. a)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 438 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a–e | Okresy, za który informacje podlegają ujawnieniu – T, T-1, T-2, T-3 i T-4 – oznaczają okresy kwartalne, w odniesieniu do których wprowadza się dane w zależności od częstotliwości określonej w art. 433, 433a, 433b i 433c rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na kwartał, wprowadzają dane za okresy T, T-1, T-2, T-3 i T-4; instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na pół roku, wprowadzają dane za okresy T, T-2 i T-4; a instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na rok, wprowadzają dane za okresy T i T-4.  Instytucje ujawniają daty odpowiadające okresom, za które informacje podlegają ujawnieniu.  Ujawnienie danych w odniesieniu do poprzednich okresów nie jest wymagane, jeżeli dane ujawnia się po raz pierwszy. |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Kapitał podstawowy Tier I**  Kwota kapitału podstawowego Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 29 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych). |
| 2 | **Kapitał Tier I**  Kwota kapitału Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 45 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych). |
| 3 | **Łączny kapitał**  Kwota łącznego kapitału to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 59 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych). |
| 4 | **Łączna kwota ekspozycji na ryzyko**  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 60 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych). |
| 4a | **Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed 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 przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego określona w art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego ujawniana kwota nie powinna obejmować korekt łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w wyniku zastosowania minimalnego progu kapitałowego. |
| 5 | **Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)**  Współczynnik kapitału podstawowego Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 61 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych). |
| 5a | Nie dotyczy |
| 5b | **Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)**  Współczynnik kapitału podstawowego Tier I zdefiniowany w art. 92 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej przez wyłączenie wpływu minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 6 | **Współczynnik kapitału Tier I (%)**  Współczynnik kapitału Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 62 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych). |
| 6a | Nie dotyczy |
| 6b | **Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)**  Współczynnik kapitału Tier I zdefiniowany w art. 92 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej przez wyłączenie wpływu minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 7 | **Łączny współczynnik kapitałowy (%)**  Łączny współczynnik kapitałowy to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 63 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych). |
| 7a | Nie dotyczy |
| 7b | **Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)**  Łączny współczynnik kapitałowy zdefiniowany w art. 92 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej przez wyłączenie wpływu minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU 7d | **Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)**  Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |
| EU 7e | **W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)**  Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci. |
| EU 7f | **W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)**  Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci. |
| EU 7g | **Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (współczynnik TSCR) (%)**  Suma następujących pkt (i) oraz (ii):   1. łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; 2. dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (wymogi filaru II) nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE i ustalonych zgodnie z kryteriami określonymi w wytycznych EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* („EBA SREP GL”), wyrażonych jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.   Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcjach 7.4 i 7.5 EBA SREP GL.  Jeżeli instytucja jest związana minimalnym progiem kapitałowym, zgłaszane dane odzwierciedlają TSCR wymagane do spełnienia wymogów na dzień sprawozdawczy, z uwzględnieniem przepisów art. 104a ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE.  Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni, ujawnia się tylko pkt (i). |
| 8 | **Bufor zabezpieczający (%)**  Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 1 i art. 129 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. |
| EU 8a | **Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)**  Kwota bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 poza buforem zabezpieczającym, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. |
| 9 | **Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)**  Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.  Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia. |
| EU 9a | **Bufor ryzyka systemowego (%)**  Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 5, art. 133 i art. 134 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.  Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia. |
| 10 | **Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)**  Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 3 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.  Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia. |
| EU 10a | **Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)**  Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 4 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.  Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia. |
| 11 | **Wymóg połączonego bufora (%)**  Zgodnie z art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE – kwota wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. |
| EU 11a | **Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) (%)**  Suma następujących pkt (i) oraz (ii):   1. współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu EU 7d; 2. współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.   Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 1.2 EBA SREP GL.  Jeżeli nie ma zastosowania żaden wymóg w zakresie bufora, ujawnia się tylko pkt (i). |
| 12 | **Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)** |
| 13 | **Miara ekspozycji całkowitej**  Miara ekspozycji całkowitej zgodnie z kwotą ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 24 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni). |
| 14 | **Wskaźnik dźwigni (%)**  Wskaźnik dźwigni zgodnie z kwotą ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 25 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni). |
| EU 14a | **Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)**  Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.  Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz EU 26a wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni). |
| EU 14b | **W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)**  Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapit trzeci.  Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz EU 26b wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni). |
| EU 14c | **Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)**  Suma następujących pkt (i) oraz (ii):  (i) minimalny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku;  (ii) dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (wymogi filaru 2 – P2R) nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.  Pozycja ta musi odzwierciedlać łączny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni SREP (TSLRR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.  Jeżeli właściwy organ nie nałożył żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni, ujawnia się tylko pkt (i). |
| EU 14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)  Art. 92 ust. 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Mający zastosowanie bufor wskaźnika dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 27 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni). |
| EU 14e | **Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)**  Suma wierszy EU 14c i EU 14d. |
| 15 | **Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) (wartość ważona – średnia)**  Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wartość aktywów płynnych zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61[[3]](#footnote-4) przed zastosowaniem mechanizmu korekty określonego w art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| EU 16a | **Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona**  Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wypływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII (wiersz 16 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto). |
| EU 16b | **Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona**  Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII (wiersz 20 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto). |
| 16 | **Całkowite wypływy środków pieniężnych netto (wartość skorygowana)**  Instytucje ujawniają skorygowaną wartość wypływu płynności netto, która jest równa całkowitym wypływom pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90 % i pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75 %. |
| 17 | **Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)**  Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.  Wskaźnik pokrycia wypływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo. |
| 18 | **Dostępne stabilne finansowanie ogółem**  Instytucje ujawniają kwotę dostępnego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnianą w załączniku XIII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 14 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto). |
| 19 | **Wymagane stabilne finansowanie ogółem**  Instytucje ujawniają kwotę dostępnego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnianą w załączniku XIII do rozwiązań informatycznych EUNB (wiersz 33 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto). |
| 20 | **Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)**  Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczany zgodnie z art. 428b rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Wzór EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń.** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU INS1 zamieszczonego w załączniku I w zastosowaniu art. 438 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość ekspozycji**  Wartość ekspozycji dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej. |
| b | **Kwota ekspozycji na ryzyko**  Kwota ekspozycji na ryzyko dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej. |

**Wzór EU INS2 – Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej.** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU INS2 zamieszczonego w załączniku I do rozwiązań informatycznych EUNB w zastosowaniu art. 438 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych konglomeratu finansowego (kwota)**  Kwota dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych konglomeratu finansowego obliczona zgodnie z art. 6 dyrektywy 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady[[4]](#footnote-5) i załącznikiem I do tej dyrektywy w przypadku stosowania metody 1 lub 2 określonej w załączniku I. |
| 2 | **Współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego (%)**  Współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego obliczony zgodnie z art. 6 dyrektywy 2002/87/WE i załącznikiem I do tej dyrektywy w przypadku stosowania metody 1 lub 2 określonej w załączniku I. |

**Tabela EU OVC – Informacje ICAAP.** Format elastyczny.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia tabeli EU OVC zamieszczonej w załączniku I w zastosowaniu art. 438 lit. a) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | **Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego**  Instytucje ujawniają skrótowy opis metody, którą stosują do oceny adekwatności swojego kapitału wewnętrznego do celu wsparcia bieżących i przyszłych działań. |
| b) | **Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego**  Instytucje ujawniają te informacje wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu. |

**Wzór EU CMS1 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka.** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU CMS1 zamieszczonego w załączniku I w zastosowaniu art. 438 lit. d) i da) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. W niniejszym wzorze informacje ujawniają wyłącznie te instytucje, które stosują dowolny model wewnętrzny zatwierdzony przez właściwy organ do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem i które nie są objęte wyłączeniem przewidzianym w art. 92 ust. 3 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. W stosownych przypadkach w opisie dołączonym do wzoru instytucje wyjaśniają, jaki jest wpływ stosowania wymogów kapitałowych i nieodliczania wartości pozycji od kwoty funduszy własnych na obliczenie kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.
4. Ponadto, jeżeli ekspozycje objęte metodą IRB zostały, zgodnie z poniższymi instrukcjami dotyczącymi wierszy, wyłączone z kategorii ekspozycji objętych metodą IRB i ujawnione w jednej z kategorii ekspozycji objętych metodą standardową wymienionych we wzorze, instytucje określają w opisie dołączonym do wzoru ich pierwotne kategorie ekspozycji objętych metodą IRB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie instytucje mają zgodę od organu nadzoru**  Część kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych na podstawie modeli wewnętrznych zatwierdzonych przez właściwy organ. |
| b | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe**  Część kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych według metod standardowych. |
| c | **Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem**  Suma kolumn *a* i *b*; tj. kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, które instytucje zgłaszają zgodnie z mającymi zastosowanie metodami. Całkowite rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnione w wierszu 8 stanowią kwotę przed korektą minimalnego progu kapitałowego. |
| d | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem do celów porównania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko według pełnej metody standardowej (S-TREA) z modelowaną kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem, na których stosowanie banki mają zgodę organów nadzoru zgodnie z pakietem Bazylea i zgodnie z wymogami art. 438 lit. da) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje ujawniają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 5 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez stosowania przepisów przejściowych art. 465 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Całkowita kwota ujawniona w wierszu 8 będzie podstawą do obliczenia minimalnego progu kapitałowego na koniec okresu przejściowego dotyczącego obliczania minimalnego progu kapitałowego. |
| EU d | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem do celów zapewnienia podstawy do obliczenia minimalnego progu kapitałowego zgodnie z wymogami art. 438 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje ujawniają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 5 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po zastosowaniu przepisów przejściowych art. 465 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Łączna kwota ekspozycji ważonych ryzykiem ujawniona w wierszu 8 stanowi podstawę obliczenia minimalnego progu kapitałowego. |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 2 | **Ryzyko kredytowe kontrahenta**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 3 | **Korekta wyceny kredytowej**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 4 | **Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 5 | **Ryzyko rynkowe**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 6 | **Ryzyko operacyjne**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 7 | **Kwoty innych ekspozycji na ryzyko**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem nieuwzględnione w wierszach 1–6 (np. kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem wynikające z ryzyka rozliczenia (wiersz 15 we wzorze OV1) oraz kwoty poniżej progów odliczeń (wiersz 25 we wzorze OV1)). |
| 8 | **Ogółem**  Suma wierszy 1–7. |

**Wzór EU CMS2 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów.** Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU CMS2 zamieszczonego w załączniku I w zastosowaniu art. 438 lit. d) i da) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Niniejszy wzór ujawniany jest wyłącznie przez te instytucje, które obliczają kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego z zastosowaniem metod wewnętrznych ratingów (IRB) zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które nie są objęte wyłączeniem przewidzianym w art. 92 ust. 3 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. W stosownych przypadkach w opisie dołączonym do wzoru instytucje wyjaśniają, jaki jest wpływ stosowania wymogów kapitałowych i nieodliczania wartości pozycji od kwoty funduszy własnych na obliczenie kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie instytucje mają zgodę od organu nadzoru**  Część kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych z zastosowaniem metod wewnętrznych ratingów (IRB) zatwierdzonych przez właściwy organ. |
| b | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do kolumny *a* po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu metod IRB zatwierdzonych przez właściwy organ i podane w kolumnie *a* po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej. Innymi słowy, odpowiednia kwota ekspozycji ważonej ryzykiem według metody standardowej dla kolumny *a*. |
| c | **Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, które instytucje zgłaszają jako rzeczywiste wymogi. Suma kwot ekspozycji ważonych ryzykiem przy zastosowaniu metod IRB, na których stosowanie instytucje mają zgodę organów nadzoru, oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metod standardowych. |
| d | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem do celów porównania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do ryzyka kredytowego według pełnej metody standardowej (S-RWEA) na poziomie klasy aktywów z odpowiedną modelowaną kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem, na których stosowanie banki mają zgodę organów nadzoru zgodnie z pakietem Bazylea i zgodnie z wymogami art. 438 lit. da) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje ujawniają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 5 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez stosowania przepisów przejściowych art. 465 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU d | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem do celów zapewnienia podstawy do obliczenia minimalnego progu kapitałowego zgodnie z wymogami art. 438 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje ujawniają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 5 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z zastosowaniem przepisów przejściowych art. 465 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1, EU 1a, EU 1b, EU 1c, EU 1d, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU 6.1a, EU 6.1b,EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8 | Instytucje uwzględniają podział kwot ekspozycji ważonych ryzykiem według kategorii ekspozycji i subekspozycji w rozumieniu art. 147 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy ekspozycje objęte metodą IRB zostałyby przypisane do innej kategorii ekspozycji objętych metodą standardową (SA), ekspozycje objęte metodą IRB wyłącza się z ich kategorii ekspozycji objętych metodą IRB i ujawnia się je w jednej z następujących kategorii ekspozycji objętych metodą standardową zdefiniowanych zgodnie z art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:   * zaklasyfikowane jako ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju według metody standardowej; * zaklasyfikowane jako ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych według metody standardowej; * zaklasyfikowane jako ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej; * zaklasyfikowane według metody standardowej jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania; * zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej; * zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych według metody standardowej  zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową według metody standardowej.   W odniesieniu do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” instytucje ujawniają również sumy cząstkowe ekspozycji objętych metodą F-IRB i ekspozycji objętych metodą A-IRB w wierszach 5.1 i 5.2 niniejszego wzoru.  Wiersze 4 i 7 nie mają zastosowania w UE.  W wierszu 8 „Inne” instytucje ujawniają ekspozycje przypisane do kategorii ekspozycji objętych metodą IRB „Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego” oraz ekspozycje objęte metodą IRB, które zostałyby przypisane do kategorii ekspozycji objętych metodą standardową „Inne pozycje”. |
| 9 | **Ogółem**  Suma wierszy 1, EU 1a, EU 1b, EU 1c, EU 1d, 2, 3, 5, 6, EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Zmienione wytyczne EUNB dotyczące wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA/GL/2018/03, 19 lipca 2018 r.). [↑](#footnote-ref-3)
3. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Dyrektywa 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego i zmieniająca dyrektywy Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/EWG oraz dyrektywy 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)