**ZAŁĄCZNIK XXVI – Tabele i wzory do celów ujawniania informacji na temat ryzyka kredytowego kontrahenta: Instrukcje**

1. W celu wypełnienia tabel i wzorów zamieszczonych w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dotyczące ich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), stosując instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.

**Tabela EU CCRA – Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR):** Pola na tekst o formacie dowolnym

1. W celu wypełnienia tabeli EU CCRA zamieszczonej w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. a)–d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | Przy ujawnianiu informacji wymaganych zgodnie z art. 439 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje zamieszczają opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych. |
| b) | Przy ujawnianiu informacji wymaganych zgodnie z art. 439 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje zamieszczają opis strategii dotyczących gwarancji i innych czynników łagodzących ryzyko kredytowe, takich jak strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych. |
| c) | Przy ujawnianiu informacji wymaganych zgodnie z art. 439 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje zamieszczają opis strategii dotyczących ryzyka korelacji określonego w art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| d) | Zgodnie z art. 431 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje uzupełniają powyższe informacje informacjami na temat wszelkich innych celów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz odpowiednich strategii powiązanych z ryzykiem kredytowym kontrahenta. |
| e) | Przy ujawnianiu informacji wymaganych zgodnie z art. 439 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają kwotę zabezpieczenia, jakie instytucje musiałyby zapewnić przy obniżeniu oceny ich wiarygodności kredytowej.  Jeżeli bank centralny państwa członkowskiego zobowiązał się do udzielenia wsparcia płynnościowego w formie transakcji zabezpieczających swap, właściwy organ może zwolnić instytucje z obowiązku przekazania takich informacji, jeżeli uzna, że ich ujawnienie mogłoby doprowadzić do upublicznienia faktu, że dana instytucja korzysta z awaryjnego wsparcia płynnościowego. W tym celu właściwy organ ustanawia odpowiednie progi i obiektywne kryteria. |

**Wzór EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCR1 zamieszczonego w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. f), g) i k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Z obliczeń przeprowadzanych na potrzeby tego wzoru wyłączono wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (część trzecia tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013) oraz ekspozycje wobec kontrahenta centralnego (część trzecia tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zdefiniowane na potrzeby wzoru EU CCR8. W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych obliczenia obejmują wartości ekspozycji przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w zależności od zastosowanej metody, zgodnie z art. 439 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz powiązane kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody.
3. Instytucje stosujące metody określone w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wskazują w opisie towarzyszącym wzorowi wielkość ich działalności bilansowej i pozabilansowej dotyczącej instrumentów pochodnych obliczoną zgodnie z art. 273a ust. 1 lub 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w stosownych przypadkach, w zastosowaniu art. 439 lit. m) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| EU-1 | **Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)**  Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucje zdecydowały się obliczyć wartość ekspozycji jako alfa\*(RC+PFE), przy czym α=1,4, a RC i PFE oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 art. 282 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Tę uproszczoną metodę obliczania wartości ekspozycji z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych mogą stosować wyłącznie instytucje spełniającewarunki określone w części trzeciej tytuł II rozdział 6 art. 273a ust. 2 lub 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU-2 | **Uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)**  Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucje zdecydowały się obliczyć wartość ekspozycji jako alfa\*(RC+PFE), przy czym α=1,4, a RC i PFE oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 4 art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Tę uproszczoną metodę standardową służącą do obliczania wartości ekspozycji z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w części trzeciej tytuł II rozdział 6 art. 273a ust. 1 lub 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 1 | **Metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)**  Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucje zdecydowały się obliczyć wartość ekspozycji jako alfa\*(RC+PFE), przy czym α=1,4, a RC i PFE oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 2 | **Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)**  Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia i SFT, dla których instytucjom pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem metody modeli wewnętrznych (IMM) zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU-2a | **W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**  Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie SFT określone w art. 4 ust. 1 pkt 139 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla których instytucjom pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem IMM |
| EU-2b | **W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia**  Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz transakcje z długim terminem rozliczenia określone w art. 272 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla których instytucjom pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem IMM |
| EU-2c | **W tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**  Pakiety kompensowania zawierające transakcje dotyczące różnych kategorii produktów (art. 272 pkt 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), tj. instrumenty pochodne i SFT, dla których istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowana w art. 272 pkt 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dla których instytucjom pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem IMM |
| 3, 4 | **Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do SFT) i kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do SFT)**  Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucje postanowiły ustalić wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 art. 222 i 223 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a nie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 art. 271 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 5 | **VaR w przypadku SFT**  Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego lub inne transakcje oparte na rynku kapitałowym inne niż transakcje na instrumentach pochodnych, dla których (zgodnie z art. 221 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) wartość ekspozycji oblicza się przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych uwzględniającej skutki korelacji pomiędzy pozycjami sekurytyzacyjnymi objętymi umową ramową o kompensowaniu zobowiązań oraz płynność danych instrumentów |
| 6 | **Ogółem** |
| **Litera kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a, b | **Koszt odtworzenia (RC) i potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)**  RC i PFE oblicza się:  – zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 art. 282 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do metody wyceny pierwotnej ekspozycji (wiersz EU-1 niniejszego wzoru);  – zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta (wiersz EU-2 niniejszego wzoru);  – zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 4 i 5 art. 275 i 278 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do metody standardowej dotyczącej CCR (wiersz 1 niniejszego wzoru).  Instytucje ujawniają sumę kosztów odtworzenia dla wszystkich pakietów kompensowania w odpowiednich wierszach. |
| c | **Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)**  EEPE pakietu kompensowania zdefiniowano w art. 272 pkt 22 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – oblicza się ją zgodnie z wymogami art. 284 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Ujawniania w tej pozycji EEPE odpowiada EEPE stosowanej w celu określenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 284 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. EEPE obliczonej na podstawie bieżących danych rynkowych albo EEPE obliczonej przy zastosowaniu kalibracji dla warunków skrajnych, w zależności od tego, która z tych wartości prowadzi do wyższego wymogu w zakresie funduszy własnych.  W opisie towarzyszącym niniejszemu wzorowi instytucje wskazują, którą EEPE podały. |
| d | **Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji**  Wartość α ustala się na stałe na poziomie 1,4 w wierszach EU-1, EU-2 oraz 1 niniejszego wzoru zgodnie z art. 282 ust. 2, art. 281 ust. 1 i art. 274 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Do celów IMM wartość α może być wartością domyślną wynoszącą 1,4 albo inną, gdy właściwe organy wymagają wyższej wartości α zgodnie z art. 284 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub zezwalają instytucjom na stosowanie własnych oszacowań zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 6 art. 284 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| e | **Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego**  Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, biorąc pod uwagę skutki kompensowania, lecz pomijając wszelkie inne techniki ograniczania ryzyka kredytowego (np. za pomocą zabezpieczenia w postaci depozytu zabezpieczającego).  W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych część transakcji obejmująca papiery wartościowe nie jest brana pod uwagę przy ustalaniu wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego, w przypadku gdy otrzymywane jest zabezpieczenie, i dlatego nie może zmniejszać wartości ekspozycji. Część transakcji obejmującą papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych należy natomiast w normalny sposób brać pod uwagę przy ustalaniu wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego, w przypadku gdy wnoszone jest zabezpieczenie.  Ponadto zabezpieczoną działalność należy traktować jako niezabezpieczoną, tzn. nie mają zastosowania skutki uzupełniania zabezpieczenia.  W przypadku transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego ustala się zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego nie uwzględnia się odliczenia poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucja jest zobowiązana ujawnić sumę wszystkich wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu. |
| f | **Wartość ekspozycji (po ograniczeniu ryzyka kredytowego)**  Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W przypadku transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, wartość ekspozycji ustala się zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Zgodnie z art. 273 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 od wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego nie odlicza się poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej.  Instytucja jest zobowiązana ujawnić sumę wszystkich wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu. |
| g | **Wartość ekspozycji**  Wartość ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta obliczoną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, która jest kwotą istotną dla obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych, tj. po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz uwzględniając odliczenie poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wartość ekspozycji dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, ustala się zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadkach, w których stosuje się więcej niż jedną metodę obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do jednego kontrahenta, poniesioną stratę z tytułu korekty wyceny kredytowej, którą odlicza się na poziomie kontrahenta, przypisuje się do wartości ekspozycji poszczególnych pakietów kompensowania w każdej metodzie obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta, odzwierciedlając stosunek wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego odpowiednich pakietów kompensowania do całkowitej wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego kontrahenta.  Instytucja jest zobowiązana ujawnić sumę wszystkich wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu. |
| h | **Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem**  Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, określone w art. 92 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz obliczone zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla elementów, których wagi ryzyka szacuje się na podstawie wymogów określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dla których wartość ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Wzór EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCR3 zamieszczonego w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 444 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Instytucje stosujące standardową metodę oceny ryzyka kredytowego do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (wyłączając kwoty ekspozycji wyprowadzone z wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej i kwoty ekspozycji rozliczonych za pośrednictwem kontrahenta centralnego) ujawniają poniższe informacje dla wszystkich lub części swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od metody oceny ryzyka kredytowego kontrahenta stosowanej do ustalenia wartości ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. Jeżeli instytucja uzna, że informacje, które należy zawrzeć w niniejszym wzorze, nie są istotne, ponieważ kwoty ekspozycji i ekspozycji ważonej ryzykiem są nieznaczne, instytucja może podjąć decyzję o nieujawnianiu wzoru. W takim przypadku instytucja jest jednak zobowiązana wyjaśnić w uwagach zamieszczonych w opisie, dlaczego uznała stosowne informacje za nieistotne, oraz opisać ekspozycje w odpowiednich portfelach i podać zagregowane łączne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu takich ekspozycji.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1–9 | **Kategorie ekspozycji**  Przedmiotowe wiersze odnoszą się do regulacyjnych kategorii ekspozycji zdefiniowanych w części trzeciej tytuł II rozdział 4 art. 112–134 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W każdej linijce należy ujawnić odpowiednie wartości ekspozycji (zob. definicja przedstawiona w kolumnie *g* wzoru EU CCR1). |
| 10 | **Inne pozycje**  Wiersz ten odnosi się do aktywów podlegających określonej wadze ryzyka ustanowionej w części trzeciej tytuł II rozdział 4 art. 134 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i wszelkich innych pozycji nieujętych w wierszach 1–9 niniejszego wzoru. Odnosi się on również do aktywów, które nie podlegają odliczeniu zgodnie z art. 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (nadpłaty podatku, straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata raz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności), art. 41 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami), art. 46 i 469 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (nieznaczne inwestycje w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego), art. 49 i 471 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (udziały w podmiotach ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy podmioty ubezpieczeniowe są objęte nadzorem zgodnie z przepisami dyrektywy w sprawie konglomeratów, czy też nie), art. 60 i 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (nieznaczne i znaczne pośrednie inwestycje w kapitał dodatkowy Tier I podmiotów sektora finansowego), art. 70 i 477 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (nieznaczne i znaczne pośrednie i syntetyczne udziały w kapitale Tier II podmiotu sektora finansowego), jeżeli nie przydzielono ich do innych kategorii ekspozycji, oraz do znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, które nie kwalifikują się do wagi ryzyka równej 1 250 % zgodnie z częścią drugą tytuł I rozdział 2 art. 36 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 11 | **Całkowita wartość ekspozycji** |
| **Litera kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a–k | Przedmiotowe kolumny odnoszą się do etapów oceny jakości ryzyka kredytowego/wag ryzyka określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla których należy ujawnić odpowiednie wartości ekspozycji (zob. definicja przedstawiona w kolumnie *g* wzoru EU CCR1). |
| l | **Całkowita wartość ekspozycji** |

**Wzór EU CCR4 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCR4 zamieszczonego w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Instytucje stosujące zaawansowaną albo podstawową metodę IRB do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (wyłączając kwoty ekspozycji wyprowadzone z wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej i kwoty ekspozycji rozliczonych za pośrednictwem kontrahenta centralnego) ujawniają następujące informacje dla wszystkich lub części swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od metody oceny ryzyka kredytowego kontrahenta stosowanej do ustalenia wartości ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1–8 | **Skala PD**  Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałej skali PD na podstawie PD oszacowanego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakiejkolwiek substytucji ze względu na istnienie gwarancji lub kredytowego instrumentu pochodnego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do skali PD podanej w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %. |
| 1–x | **Kategoria ekspozycji X**  Przedmiotowe wiersze odnoszą się do poszczególnych kategorii ekspozycji wymienionych w części trzeciej tytuł II rozdział 3 art. 147 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| x i y | **Suma częściowa (kategoria ekspozycji X) / suma całkowita (wszystkie kategorie ekspozycji istotne w kontekście ryzyka kredytowego kontrahenta)**  Suma częściowa i suma całkowita wartości ekspozycji, kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz liczby dłużników musi odpowiadać sumie wartości znajdujących się w odpowiednich kolumnach. Jeżeli chodzi o stosunek poszczególnych parametrów takich jak średnie wartości PD, średnia LGD, średni termin zapadalności oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji, poniższe definicje mają zastosowanie w odniesieniu do próby kategorii ekspozycji X lub wszystkich kategorii ekspozycji istotnych w kontekście ryzyka kredytowego kontrahenta. |
| **Litera kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość ekspozycji**  Wartość ekspozycji (zob. definicja przedstawiona w kolumnie *g* wzoru EU CCR1) w podziale na kategorie ekspozycji oraz odpowiednią skalę PD określone w części trzeciej tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| b | **Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)**  Średnia wartości PD poszczególnych klas jakości dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji w kolumnie *a* niniejszego wzoru. |
| c | **Liczba dłużników**  Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka na stałej skali PD, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.  Jeżeli różne ekspozycje wobec tego samego dłużnika ocenia się oddzielnie, należy je liczyć oddzielnie. Taka sytuacja może mieć miejsce, jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużników zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| d | **Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)**  Średnia wartości LGD klas jakości dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji  Ujawniona wartość LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych uzyskanych po uwzględnieniu wszelkich efektów ograniczania ryzyka kredytowego oraz – w stosownych przypadkach – warunków pogorszenia koniunktury.  W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, którą należy ujawnić, odpowiada LGD wybranej zgodnie z art. 161 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą A-IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ujawniona LGD odpowiada szacunkowej LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| e | **Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)**  Średnia terminów zapadalności dłużników w latach ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji w kolumnie *a* niniejszego wzoru.  Ujawnioną wartość terminu zapadalności ustala się zgodnie z art. 162 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| f | **Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone zgodnie z wymogami ustanowionymi w części trzeciej tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz instytucji i przedsiębiorstw – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana zgodnie z art. 153 ust. 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; uwzględnia się współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury ustalone zgodnie z art. 501 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych podlegających podejściu PD/LGD – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z art. 155 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| g | **Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem**  Stosunek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (w kolumnie *f* niniejszego wzoru) do wartości ekspozycji (w kolumnie *a* niniejszego wzoru) |

**Wzór EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR).** Stałe kolumny

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCR5 zamieszczonego w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Przedmiotowy wzór należy wypełnić wartościami godziwymi zabezpieczenia (udzielonego lub otrzymanego) zastosowanymi do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych lub SFT, niezależnie od tego, czy zostały one rozliczone za pośrednictwem kontrahenta centralnego oraz czy zabezpieczenia udzielono kontrahentowi centralnemu.
3. Jeżeli bank centralny państwa członkowskiego zobowiązał się do udzielenia wsparcia płynnościowego w formie transakcji zabezpieczających swap, właściwy organ może zwolnić instytucje z obowiązku udzielenia informacji w niniejszym wzorze, jeżeli uzna, że ich ujawnienie mogłoby doprowadzić do upublicznienia faktu, że dana instytucja korzysta z awaryjnego wsparcia płynnościowego. W tym celu właściwy organ ustanawia odpowiednie progi i obiektywne kryteria.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1–8 | **Rodzaj zabezpieczenia**  Podział według rodzaju zabezpieczenia |
| 9 | **Ogółem** |
| **Litera kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a, c, e oraz g | **Wyodrębnione**  Zabezpieczenie utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją ustanowioną w art. 300 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| b, d, f oraz h | **Niewyodrębnione**  Zabezpieczenie, które nie jest utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją ustanowioną w art. 300 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| a–d | **Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych**  Zabezpieczenia (w tym zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego) stosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z dowolnym instrumentem pochodnym wymienionym w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub z transakcją z długim terminem rozliczenia zgodnie z art. 271 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, która nie kwalifikuje się do uznania jej za SFT. |
| e–h | **Zabezpieczenia stosowane w SFT**  Zabezpieczenia (w tym zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego, jak również zabezpieczenie w postaci części transakcji obejmującej papiery wartościowe wykorzystywane w ramach SFT) stosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z dowolną transakcją finansowaną z użyciem papierów wartościowych lub transakcją z długim terminem rozliczenia, która nie kwalifikuje się do uznania jej za instrument pochodny |

**Wzór EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCR6 zamieszczonego w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1–6 | **Kwoty referencyjne**  Suma kwot referencyjnych instrumentu pochodnego w ujęciu bezwzględnym, przed jakimkolwiek kompensowaniem, w podziale na rodzaje produktów |
| 7–8 | **Wartości godziwe**  Wartości godziwe w podziale na aktywa (dodatnie wartości godziwe) i zobowiązania (ujemne wartości godziwe) |
| **Litera kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a–b | **Ochrona w postaci kredytowego instrumentu pochodnego**  Ochrona w postaci kredytowego instrumentu pochodnego nabytego lub sprzedanego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Wzór EU CCR7 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody modeli wewnętrznych.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCR7 zamieszczonego w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Instytucje stosujące IMM do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla wszystkich swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta lub dla części tych ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od podejścia do ryzyka kredytowego zastosowanego w celu ustalenia odpowiednich wag ryzyka, ujawniają rachunek przepływów wyjaśniający zmiany wysokości kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla instrumentów pochodnych i SFT wchodzących w zakres IMM zróżnicowanych na podstawie kluczowych czynników w oparciu o wiarygodne szacunki.
3. Z obliczeń przeprowadzanych na potrzeby tego wzoru wyłączono kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej (część trzecia tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013) oraz ekspozycje wobec kontrahenta centralnego (część trzecia tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).
4. Instytucje ujawniają przepływy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem jako zmiany między kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 9 niniejszego wzoru) a kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 1 niniejszego wzoru; w przypadku informacji ujawnianych co kwartał – na koniec kwartału poprzedzającego kwartał będący okresem odniesienia do celów ujawniania informacji). Instytucje mogą uzupełnić ujawnione przez siebie informacje w ramach filaru III, ujawniając analogiczne informacje dotyczące trzech poprzedzających kwartałów.
5. W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje wyjaśniają dane liczbowe ujawnione w wierszu 8 niniejszego wzoru, tj. dane na temat wszelkich innych czynników wywierających istotny wpływ na zmiany kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu. |
| 2 | **Wielkość aktywów**  Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane organicznymi zmianami wielkości i składu portfela (m.in. wskutek powstawania nowych przedsiębiorstw i upływu terminów zapadalności ekspozycji), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z przejęć i zbyć podmiotów |
| 3 | **Jakość kredytowa kontrahentów**  Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane zmianami oceny jakości kredytowej kontrahentów instytucji mierzonymi zgodnie z ramami ryzyka kredytowego, niezależnie od podejścia stosowanego przez instytucję  W tym wierszu zamieszcza się informacje o potencjalnych zmianach kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikających ze stosowania modeli IRB, jeżeli instytucja stosuje metodę IRB. |
| 4 | **Aktualizacje modeli (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)**  Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane wdrożeniem modelu, zmianami w zakresie modelu lub wszelkimi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu  Wiersz ten musi odzwierciedlać wyłącznie zmiany IMM. |
| 5 | **Metodyka i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)**  Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, np. wskutek przyjęcia nowych przepisów (wyłącznie w odniesieniu do IMM) |
| 6 | **Nabycia i zbycia**  Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) wywołane organicznymi zmianami wielkości portfela spowodowanymi przejęciami i zbyciami podmiotów |
| 7 | **Wahania kursów walutowych**  Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane zmianami wynikającymi z wahań związanych z przeliczaniem waluty obcej |
| 8 | **Inne**  Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej), których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii Instytucje uwzględniają sumę tego rodzaju zmian wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w tym wierszu. W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje przedstawiają dodatkowe informacje na temat wszelkich innych istotnych czynników wywierających wpływ na zmiany wysokości kwot ważonych ryzykiem w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu. |
| 9 | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu. |
| **Litera kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem** |

**Wzór EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCR8 zamieszczonego w załączniku XXV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych: umowy i transakcje wymienione w art. 301 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z kontrahentem centralnym, uwzględniając ekspozycje wobec transakcji związanych z kontrahentami centralnymi zgodnie z art. 300 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1–10 | **Kwalifikujący się kontrahent centralny (kwalifikujący się CCP)**  Kwalifikujący się kontrahent centralny lub „kwalifikujący się CCP” zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 88 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 7 i 8  17 i 18 | **Początkowy depozyt zabezpieczający**  Instytucje ujawniają wartości godziwe zabezpieczenia otrzymanego lub udzielonego w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 140 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Do celów niniejszego wzoru początkowy depozyt zabezpieczający nie obejmuje wkładów na rzecz kontrahenta centralnego wnoszonych na potrzeby uwspólnionych uzgodnień dotyczących podziału strat (tj. w przypadkach, gdy kontrahent centralny wykorzystuje początkowy depozyt zabezpieczający do uwspólniania strat między uczestnikami rozliczającym, taki wkład będzie traktowany jako ekspozycja wobec funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania). |
| 9 i 19 | **Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania**  Wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania wnoszony przez instytucje.  „Fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania” został zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 20 | **Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania**  Wkłady, które instytucja pełniąca rolę uczestnika rozliczającego na mocy umowy zobowiązała się przekazać na rzecz kontrahenta centralnego po wyczerpaniu przez niego jego funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania w celu pokrycia strat, które kontrahent ten poniósł w wyniku niewykonania zobowiązania przez jednego ze swoich uczestników rozliczających lub przez większą liczbę swoich uczestników rozliczających. „Fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania” został zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 7 i 17 | **Wyodrębnione**  Zob. definicja zawarta we wzorze EU CCR5. |
| 8 i 18 | **Niewyodrębnione**  Zob. definicja zawarta we wzorze EU CCR5. |
| **Litera kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość ekspozycji**  Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z metodami ustanowionymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla transakcji wchodzących w zakres części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po dokonaniu odpowiednich korekt przewidzianych w art. 304, 306 i 308 tej sekcji.  Ekspozycja może być ekspozycją z tytułu transakcji zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 91 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ujawniona wartość ekspozycji odpowiada kwocie istotnej z punktu widzenia obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych przeprowadzanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, biorąc pod uwagę wymogi ustanowione w art. 497 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 obowiązujące w okresie przejściowym wyznaczonym w tym artykule. |
| b | **Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 art. 107 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)