PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

(…)

Wzory dotyczące ryzyka kredytowego

3.1. Uwagi ogólne

39. W odniesieniu do ryzyka kredytowego według metody standardowej i metody IRB istnieją różne zestawy wzorów. Ponadto zgłaszane są osobne wzory na potrzeby podziału pod względem geograficznym pozycji podlegających ryzyku kredytowemu, jeśli przekroczony jest odpowiedni próg określony w art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. W przypadku instytucji, która stosuje metodę IRB, do celów minimalnego progu kapitałowego zgłasza się odrębny wzór C 10.00.

3.1.1. Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych

40. Ekspozycje wobec dłużników (bezpośrednich kontrahentów) oraz dostawców ochrony kredytowej, które to ekspozycje zaklasyfikowane są do tej samej kategorii ekspozycji, zgłasza się w odniesieniu do wpływów i wypływów dotyczących tej samej kategorii ekspozycji.

41. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nierzeczywistej.

42. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nierzeczywistą, zabezpieczona część jest przypisywana jako wypływ w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. Rodzaj ekspozycji nie ulega jednak zmianie wskutek zmiany kategorii ekspozycji.

43. Efekt substytucyjny w ramach sprawozdawczości COREP odzwierciedla traktowanie ważenia ryzykiem mające skuteczne zastosowanie do zabezpieczonej części ekspozycji.

3.1.2. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta

44. Pozycje dotyczące ekspozycji wynikających z ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się we wzorach CR SA lub CR IRB niezależne od tego, czy są one pozycjami portfela bankowego czy portfela handlowego.

3.2. C 07.00 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody standardowej (CR SA)

3.2.1. Uwagi ogólne

45. Wzory CR SA dostarczają niezbędnych informacji na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej. W szczególności zawierają szczegółowe informacje o:

a) podziale wartości ekspozycji według różnych rodzajów ekspozycji, wag ryzyka i kategorii ekspozycji;

b) kwocie i rodzaju technik ograniczania ryzyka kredytowego zastosowanych w celu zmniejszenia ryzyka.

3.2.2. Zakres wzoru CR SA

46. Zgodnie z art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 każda ekspozycja według metody standardowej klasyfikowana jest do jednej z 16 kategorii ekspozycji w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

47. Informacje zawarte we wzorze CR SA są wymagane dla kategorii ekspozycji całkowitych i indywidualnie dla każdej z kategorii ekspozycji określonych na potrzeby metody standardowej. Łączne dane oraz informacje o każdej kategorii ekspozycji zgłasza się w osobnym wymiarze.

48. Następujące pozycje nie wchodzą jednak w zakres wzoru CR SA:

a) ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne”, o których mowa w art. 112 lit. m) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które zgłasza się we wzorach CR SEC;

b) ekspozycje odejmowane od funduszy własnych.

49. Zakres wzoru CR SA obejmuje następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:

a) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 (Metoda standardowa) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w portfelu bankowym, w tym ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziałami 4 i 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) tego rozporządzenia w portfelu bankowym;

b) ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w portfelu handlowym;

c) ryzyko rozliczenia wynikające z dostaw z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności gospodarczej.

50. Wzór obejmuje wszystkie ekspozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje, które stosują przepisy art. 94 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, również muszą zgłosić w tym wzorze swoje pozycje w portfelu handlowym, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) tego rozporządzenia, gdy stosują przepisy części trzeciej tytuł II rozdział 2 tego rozporządzenia do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych (część trzecia tytuł II rozdziały 2 i 6 oraz część trzecia tytuł V tego rozporządzenia). Dlatego wzór zapewnia nie tylko szczegółowe informacje o rodzaju ekspozycji (np. pozycje bilansowe/pozycje pozabilansowe), ale również informacje na temat przypisania wag ryzyka w ramach danej kategorii ekspozycji.

51. Ponadto wzór CR SA zawiera pozycje uzupełniające w wierszach 0290–0330, które mają na celu zbieranie dalszych informacji o ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, ekspozycjach ADC i ekspozycjach, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

52. Te pozycje uzupełniające zgłaszane są wyłącznie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji:

a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych (art. 112 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (art. 112 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013);

c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 112 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013);

d) ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013);

e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013);

f) ekspozycje detaliczne (art. 112 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

53. Zgłaszanie pozycji uzupełniających nie wpływa ani na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem należących do kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 lit. a)–c) i f)–h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani na kategorie ekspozycji, o których mowa w art. 112 lit. i) oraz j) tego rozporządzenia, zgłaszane we wzorze CR SA.

54. Wiersze uzupełniające zawierają dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategoriach ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach i ekspozycje ADC”. W wierszach tych zgłasza się ekspozycje, w przypadku gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni w kategoriach ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych”, „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych”, „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego”, „ekspozycje wobec instytucji”, „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” i „ekspozycje detaliczne” we wzorze CR SA, gdyby ekspozycje te nie zostały zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach i ekspozycje ADC”. Zgłaszane dane liczbowe są jednak takie same, jak dane wykorzystywane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w kategoriach ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach i ekspozycje ADC”.

55. Na przykład w przypadku ekspozycji, której kwoty ekspozycji na ryzyko są obliczane zgodnie z art. 127 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a korekty wartości wynoszą mniej niż 20 %, informacje te podaje się we wzorze CR SA w wierszu 0320 jako ekspozycję całkowitą oraz w odniesieniu do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. Jeśli ta ekspozycja, zanim stała się ekspozycją, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, była ekspozycją wobec instytucji, wówczas informacja ta podawana jest również w wierszu 0320 w kategorii „ekspozycje wobec instytucji”.

3.2.3. Klasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji według metody standardowej

56. W celu zapewnienia spójnego klasyfikowania ekspozycji do poszczególnych kategorii ekspozycji określonych w art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 stosuje się następującą metodę sekwencyjną:

a) na pierwszym etapie pierwotną ekspozycję przed uwzględnieniem współczynników konwersji klasyfikuje się do odpowiedniej kategorii ekspozycji (pierwotnej) wymienionej w art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji;

b) na drugim etapie ekspozycje mogą być przeniesione do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji (np. gwarancji, kredytowych instrumentów pochodnych, uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych) poprzez wpływy i wypływy.

57. Następujące kryteria mają zastosowanie do klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji do poszczególnych kategorii ekspozycji (pierwszy etap), bez uszczerbku dla późniejszej zmiany kategorii spowodowanej zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji lub metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji.

58. Dla celów klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji na pierwszym etapie techniki ograniczania ryzyka kredytowego związane z ekspozycją nie są brane pod uwagę (należy pamiętać, że są one wyraźnie uwzględniane na drugim etapie), o ile efekt ochrony jest nieodłączną częścią definicji kategorii ekspozycji, jak ma to miejsce w przypadku kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach i ekspozycje ADC).

59. Art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie zawiera kryteriów wyłączania ekspozycji z poszczególnych kategorii. Może to oznaczać, że jedna ekspozycja mogłaby zostać sklasyfikowana do różnych kategorii ekspozycji, jeżeli kryteria oceny na potrzeby klasyfikacji nie dotyczą hierarchii kategorii. Najbardziej oczywistym przypadkiem są ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową (art. 112 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013) oraz ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)/ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013). W tym przypadku jest oczywiste, że w tym rozporządzeniu istnieje domniemana hierarchia kategorii ekspozycji, ponieważ najpierw ocenia się, czy daną ekspozycję można zaklasyfikować do kategorii „ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową”, a dopiero potem ocenia się, czy dana ekspozycja może być przypisana do ekspozycji wobec instytucji lub ekspozycji wobec przedsiębiorstw. Jest oczywiste, że w przeciwnym wypadku do kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 112 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nigdy nie zostałaby zaklasyfikowana żadna ekspozycja. Podany przykład jest jednym z najbardziej oczywistych przypadków, ale nie jedynym. Warto zauważyć, że kryteria stosowane do ustalenia kategorii ekspozycji według metody standardowej są różne (klasyfikacja instytucjonalna, okres ekspozycji, status przeterminowania itp.), co stanowi podstawowy powód istnienia grup nierozłącznych.

60. Dla celów jednorodnej i porównywalnej sprawozdawczości konieczne jest określenie kryteriów oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji według kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji. Kryteria ustalania hierarchii przedstawione poniżej przy użyciu schematu podejmowania decyzji oparte są na ocenie warunków wyraźnie określonych w rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do przynależności ekspozycji do określonej kategorii ekspozycji oraz, w stosownych przypadkach, na podjętych przez instytucje sprawozdające lub organ nadzoru decyzjach dotyczących zastosowania pewnych kategorii ekspozycji. Wynik procesu klasyfikowania ekspozycji do celów sprawozdawczych jest zatem zgodny z przepisami rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Nie wyklucza to stosowania przez instytucje innych wewnętrznych procedur klasyfikacji, które również mogą być zgodne ze wszystkimi istotnymi przepisami rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i ich interpretacjami wydanymi przez właściwe fora.

61. Kategoria ekspozycji ma pierwszeństwo przed innymi kategoriami w rankingu oceny przedstawionym na schemacie podejmowania decyzji (tj. ocenia się najpierw, czy ekspozycję można zaklasyfikować do danej kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla wyniku tej oceny), jeżeli w przeciwnym wypadku do kategorii tej potencjalnie nie przypisano by żadnej ekspozycji. Sytuacja taka ma miejsce w przypadku, gdy z powodu braku kryteriów ustalania hierarchii jedna kategoria ekspozycji stanowi podzbiór innych kategorii. Kryteria przedstawione graficznie na poniższym schemacie decyzyjnym rozpatrywane byłyby zatem w ramach procesu sekwencyjnego.

62. W tym kontekście ranking oceny przedstawiony na poniższym schemacie podejmowania decyzji jest zgodny z następującą kolejnością:

1. pozycje sekurytyzacyjne;

2. ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania;

3. ekspozycje kapitałowe;

4. ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;

5. ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego;

6. ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (rozłączne kategorie ekspozycji);

7. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC;

8. inne pozycje;

9. ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;

10. wszystkie pozostałe kategorie ekspozycji (rozłączne kategorie ekspozycji), które obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych; ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych; ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego; ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju; ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych; ekspozycje wobec instytucji; ekspozycje wobec przedsiębiorstw i ekspozycje detaliczne.

63. W przypadku ekspozycji w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania oraz gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu lub metoda oparta na uprawnieniach (art. 132a ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), poszczególne ekspozycje bazowe (w przypadku metody pełnego przeglądu) i indywidualną grupę ekspozycji (w przypadku metody opartej na uprawnieniach) rozpatruje się i klasyfikuje do odpowiedniej wagi ryzyka zgodnie z ich traktowaniem, przy czym przy przypisywaniu odpowiedniej wagi ryzyka stosuje się schemat podejmowania decyzji (bez pkt 2). Wszystkie poszczególne ekspozycje klasyfikuje się jednak w kategorii ekspozycji „Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania”.

64. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, jak określono w art. 134 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które są oceniane, klasyfikuje się bezpośrednio jako pozycje sekurytyzacyjne. Jeśli nie są one oceniane, uwzględnia się je w kategorii ekspozycji „inne pozycje”. W tym ostatnim przypadku kwota nominalna umowy jest zgłaszana jako pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w wierszu dotyczącym „Innych wag ryzyka” (wagą ryzyka jest waga określona w zależności od sumy wskazanej w art. 134 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

65. Na drugim etapie wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych ekspozycje klasyfikuje się ponownie – tym razem do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.

SCHEMAT PODEJMOWANIA DECYZJI W SPRAWIE KLASYFIKOWANIA PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ ZGODNIE Z ROZPORZĄDZENIEM (UE) NR 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. m) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Pozycje sekurytyzacyjne |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Ekspozycja kapitałowe (zob. także art. 133 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach i ekspozycje ADC (zob. także art. 124 i art. 126a rozporządzenia (UE) nr 575/2013) |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. q) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Inne pozycje |
| NIE |  |  |
| Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK | Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową |
| NIE |  |  |
| Poniższe kategorie ekspozycji są rozłączne. Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.  Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych  Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych  Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  Ekspozycje wobec instytucji  Ekspozycje wobec przedsiębiorstw (do celów sprawozdawczości ta kategoria ekspozycji została podzielona na dwie kategorie subekspozycji („ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne” oraz „ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne” zdefiniowane w art. 122a rozporządzenia (UE) nr 575/2013).  Ekspozycje detaliczne | | |

3.2.4. Wyjaśnienia dotyczące zakresu pewnych określonych kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

3.2.4.1. Kategoria ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji”

66. Ekspozycje wewnątrzgrupowe, o których mowa w art. 113 ust. 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w następujący sposób:

67. Ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w odpowiednich kategoriach ekspozycji, w których zostałyby one zgłoszone, gdyby nie były ekspozycjami wewnątrzgrupowymi.

68. Zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 „instytucja może pod warunkiem uzyskania uprzedniej zgody właściwych organów podjąć decyzję o niestosowaniu wymogów ust. 1 niniejszego artykułu w odniesieniu do ekspozycji danej instytucji wobec kontrahenta, który jest w stosunku do niej jednostką dominującą, jednostką zależną, jednostką zależną wobec jednostki dominującej danej instytucji lub jednostką powiązaną stosunkiem określonym w art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG”. Oznacza to, że kontrahenci wewnątrzgrupowi niekoniecznie są instytucjami – mogą także być przedsiębiorstwami, które są przypisane do innych kategorii ekspozycji, np. przedsiębiorstwami usług pomocniczych lub przedsiębiorstwami w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy Rady 83/349/EWG[[1]](#footnote-1). Dlatego ekspozycje wewnątrz grupy zgłasza się w odpowiedniej kategorii ekspozycji.

3.2.4.2. Kategoria ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”

69. Ekspozycje według metody standardowej przypisuje się do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” w następujący sposób:

70. Obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE[[2]](#footnote-2), muszą spełniać wymogi określone w art. 129 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, aby można je było zaklasyfikować do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Niemniej jednak, do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” przypisuje się również – zgodnie z art. 129 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, które wyemitowano przed dniem 31 grudnia 2007 r.

3.2.4.3. Kategoria ekspozycji „ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania”

71. W przypadku korzystania z możliwości, o której mowa w art. 132a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgłasza się jako pozycje bilansowe zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

3.2.4.4 Kategoria ekspozycji „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC”

71a. Do celów sprawozdawczości kategorię ekspozycji, o której mowa w art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dzieli się na kategorie subekspozycji:

a. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (zabezpieczone):

* ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE traktowane zgodnie z art. 125 ust. 1 (z wyłączeniem akapitu ostatniego) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

b. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (niezabezpieczone):

* art. 125 ust. 1 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

c. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – inne – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE:

* ekspozycje, które nie spełniają warunków określonych w art. 124 ust. 3, lub jakakolwiek część ekspozycji niebędącej ekspozycją ADC przekraczająca kwotę nominalną zastawu na nieruchomości, o której to ekspozycji mowa w art. 124 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

d. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje IPRE:

* art. 125 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
* ekspozycje IPRE spełniające którykolwiek z warunków określonych w art. 124 ust. 2 lit. a) pkt (ii) ppkt 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
* ekspozycje IPRE, w przypadku gdy stosuje się odstępstwo określone w art. 125 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

e. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – inne – ekspozycje IPRE:

* ekspozycje, które nie spełniają warunków określonych w art. 124 ust. 3, lub jakakolwiek część ekspozycji niebędącej ekspozycją ADC przekraczająca kwotę nominalną zastawu na nieruchomości, o której to ekspozycji mowa w art. 124 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

f. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (zabezpieczone):

* ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE traktowane zgodnie z art. 126 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

g. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE (niezabezpieczone):

* art. 126 ust. 1 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

h. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – inne – ekspozycje niebędące ekspozycjami IPRE:

* ekspozycje, które nie spełniają warunków określonych w art. 124 ust. 3, lub jakakolwiek część ekspozycji niebędącej ekspozycją ADC przekraczająca kwotę nominalną zastawu na nieruchomości, o której to ekspozycji mowa w art. 124 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

i. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje IPRE:

* art. 126 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
* ekspozycje IPRE, w przypadku gdy stosuje się odstępstwo określone w art. 126 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

j. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – inne – ekspozycje IPRE:

* ekspozycje, które nie spełniają warunków określonych w art. 124 ust. 3, lub jakakolwiek część ekspozycji niebędącej ekspozycją ADC przekraczająca kwotę nominalną zastawu na nieruchomości, o której to ekspozycji mowa w art. 124 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

k. ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ekspozycje ADC): art. 126a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

3.2.4.5. Kategoria ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw”

71b. Do celów sprawozdawczości ta kategoria ekspozycji została podzielona na dwie kategorie subekspozycji („ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne” oraz „ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne” zdefiniowane w art. 122a rozporządzenia (UE) nr 575/2013).3.2.4.6. Kategoria „ekspozycje kapitałowe”

71c. Do celów sprawozdawczości ta kategoria ekspozycji obejmuje ekspozycje zdefiniowane w art. 133 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tej kategorii ekspozycji zgłasza się również ekspozycje kapitałowe podlegające art. 495 ust. 1 lit. a), art. 495 ust. 2 i art. 495a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wiersz 0280 „Inne wagi ryzyka” stosuje się do zgłaszania ekspozycji niepodlegających wagom ryzyka wymienionym we wzorze.

3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | |
| 0010 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw, odliczeń, współczynników konwersji oraz efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu następujących zastrzeżeń wynikających z art. 111 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:  W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem ryzyka kredytowego kontrahenta (część trzecia tytuł II rozdziały 4 lub 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (zob. instrukcje do kolumny 0210).  Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W szczególności wartość rezydualną uwzględnia się według jej wartości księgowej (tj. zdyskontowanej szacunkowej wartości rezydualnej na koniec okresu leasingu).  W przypadku kompensowania pozycji bilansowych, jak określono w art. 219 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wartości ekspozycji są podawane z uwzględnieniem kwoty otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego. |
| 0030 | (-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją  Art. 24 i 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych (korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110) dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej, a także ostrożnościowe korekty wartości (dodatkowe korekty wartości zgodnie z art. 34 i 105, kwoty odliczone zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) oraz inne redukcje funduszy własnych związane z danym składnikiem aktywów). |
| 0040 | Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw  Suma kolumn 0010 i 0030 |
| 0050–0100 | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI  Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji opisanych poniżej w pozycji „substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego”.  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:  - zabezpieczenie uwzględnione zgodnie z uproszczoną metodą ujmowania zabezpieczeń finansowych;  - uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą.  Zob. również instrukcje w punkcie 3.1.1. |
| 0050–0060 | Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości skorygowane (GA)  Art. 235 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W art. 239 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zawarto wzór stosowany do obliczania wartości skorygowanej GA ochrony kredytowej nierzeczywistej. |
| 0050 | Gwarancje  Art. 203 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Ochrona kredytowa nierzeczywista zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, która nie obejmuje kredytowych instrumentów pochodnych. |
| 0060 | Kredytowe instrumenty pochodne  Art. 204 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0070–0080 | Ochrona kredytowa rzeczywista  Te kolumny odnoszą się do ochrony kredytowej rzeczywistej zdefiniowanej w art. 4 ust. 1 pkt 58 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz podlegającej przepisom określonym w art. 196, 197 i 200 tego rozporządzenia. Kwoty nie obejmują umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań (umowy te są już uwzględnione w pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji).  Inwestycje w obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym, o których mowa w art. 218 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych, o których mowa w art. 195 i 219 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe. |
| 0070 | Zabezpieczenie finansowe: metoda uproszczona  Art. 222 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0080 | Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej  Art. 232 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0090–0100 | SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO  Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1 i 2 oraz art. 235a rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wypływy odpowiadają zabezpieczonej części GA „ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw”, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika, a następnie przypisuje się do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej.  Zgłasza się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji.  Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów w odniesieniu do innych wzorów. |
| 0110 | EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI  Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu wypływów i wpływów wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI |
| 0120–0140 | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI. OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH  Art. 223–228 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).  Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym, o których mowa w art. 218 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych, o których mowa w art. 219 tego rozporządzenia, traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.  Efekt zabezpieczenia wynikający z kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych zastosowanej w odniesieniu do ekspozycji, która jest zabezpieczona uznanym zabezpieczeniem finansowym, oblicza się zgodnie z art. 223–228 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0120 | Korekta z tytułu zmienności ekspozycji  Art. 223 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Kwotą, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji (Eva-E) = E\*He. |
| 0130 | (-) Zabezpieczenie finansowe: wartość skorygowana (Cvam)  Art. 239 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W przypadku operacji portfela handlowego uwzględnia się zabezpieczenie finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kwota, którą należy zgłosić, odpowiada Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Definicje C, Hc, Hfx, t, T i t\* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0140 | (-) W tym: Korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności  Art. 223 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 239 ust. 2 tego rozporządzenia  Kwotą, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], a skutek korekt terminu zapadalności to (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E\*)  Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 oraz art. 228 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0160–0195 | Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji  Art. 111, art. 495d (rozwiązania przejściowe dotyczące bezwarunkowo odwoływalnych zobowiązań) oraz art. 4 ust. 1 pkt 56 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zob. także art. 222 ust. 3 i art. 228 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Zgłaszać należy w pełni skorygowane wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji. |
| 0200 | Wartość ekspozycji  Art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 sekcja 4 tego rozporządzenia.  Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej, którą to wartość należy przypisać wagom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W szczególności wartość rezydualną uwzględnia się według jej zdyskontowanej wartości szacunkowej po uwzględnieniu korekt wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej.  Wartości ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta odpowiadają wartościom zgłoszonym w kolumnie 0210. |
| 0210 | W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta  Wartość ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, która jest kwotą istotną dla obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. po zastosowaniu technik ograniczenia 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, o której mowa w art. 273 ust. 6 tego rozporządzenia.  Wartość ekspozycji dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić 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 wierszach 0090–0130, odzwierciedlając stosunek wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego odpowiednich pakietów kompensowania do całkowitej wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego kontrahenta. W tym celu stosuje się wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego zgodnie z instrukcjami dla kolumny 0160 we wzorze C 34.02. |
| 0211 | W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta z wyjątkiem ekspozycji rozliczanych przez kontrahenta centralnego  Ekspozycje zgłoszone w kolumnie 0210, z wyłączeniem ekspozycji wynikających z umów i transakcji wymienionych w art. 301 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z CCP, w tym transakcje związane z kontrahentem centralnym zdefiniowane w art. 300 pkt 2 tego rozporządzenia. |
| 0215 | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynników wsparcia i przed uwzględnieniem niedopasowania walutowego  Art. 113 ust. 1–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uwzględniania współczynników wsparcia MŚP oraz infrastruktury określonych w art. 501 i 501a tego rozporządzenia.  Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem stanowiąca wartość rezydualną aktywów będących przedmiotem leasingu podlega art. 134 ust. 7 zdanie piąte i jest obliczana zgodnie ze wzorem „1/t x 100 % x wartość rezydualna”. W szczególności wartością rezydualną jest niezdyskontowana szacunkowa wartość rezydualna na koniec okresu leasingu podlegająca okresowemu przeszacowaniu w celu zapewnienia, aby była stale odpowiednia. |
| 0216 | (-) Korekta kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikająca ze współczynnika wsparcia MŚP  Odliczenie różnicy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, wobec MŚP (RWEA), które oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku, i RWEA\* zgodnie z art. 501 ust. 1 tego rozporządzenia. |
| 0217 | (-) Korekta kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikająca ze współczynnika wsparcia infrastruktury  Odliczenie różnicy kwot ekspozycji ważonej ryzykiem obliczanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i RWEA skorygowanej o ryzyko kredytowe w odniesieniu do ekspozycji wobec podmiotów, które obsługują lub finansują fizyczne obiekty lub instalacje, systemy i sieci zapewniające lub wspierające podstawowe usługi publiczne, zgodnie z art. 501a tego rozporządzenia. |
| 0220 | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia i po uwzględnieniu niedopasowania walutowego  Art. 113 ust. 1–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględniając współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a tego rozporządzenia  Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem stanowiąca wartość rezydualną aktywów będących przedmiotem leasingu podlega art. 134 ust. 7 zdanie piąte i jest obliczana zgodnie ze wzorem „1/t x 100 % x wartość rezydualna”. W szczególności wartością rezydualną jest niezdyskontowana szacunkowa wartość rezydualna na koniec okresu leasingu podlegająca okresowemu przeszacowaniu w celu zapewnienia, aby była stale odpowiednia.  W przypadku niedopasowania walutowego wpływ ten odzwierciedla się w kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem zgłoszonej w tej kolumnie. |
| 0230 | W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI  Art. 112 lit. a)–d), f), g), l), n) o) i q) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0241 | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ZWIĄZANA Z WPŁYWEM STOSOWANIA PRZEPISÓW PRZEJŚCIOWYCH NA WSPÓŁCZYNNIK KONWERSJI KREDYTOWEJ DLA BEZWARUNKOWO ODWOŁYWALNYCH ZOBOWIĄZAŃ  Art. 495d rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgłasza się różnicę między kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem obliczoną bez zastosowania przepisów przejściowych a kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem obliczoną z zastosowaniem przepisów przejściowych. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| 0010 | Ekspozycje całkowite |
| 0011 | w tym: ekspozycje wobec banków centralnych  Art. 112 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0015 | w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, należące do kategorii ekspozycji „przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania” i „ekspozycje kapitałowe”  Art. 127 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wiersz ten zgłasza się wyłącznie w kategoriach ekspozycji „ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” i „ekspozycje kapitałowe”.  Ekspozycję wymienioną w art. 112 lit. o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przypisuje się do kategorii ekspozycji „przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania”, a ekspozycję wymienioną w art. 133 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przypisuje się do kategorii ekspozycji „ekspozycje kapitałowe”. W związku z tym ekspozycji nie przypisuje się do żadnej innej kategorii, nawet w przypadku ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 127 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | w tym: ekspozycje wobec MŚP  Art. 5 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP. |
| 0030 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP  W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0035 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury  W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie  ekspozycje, do których zastosowano metodę standardową, zgodnie z art. 150 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0060 | w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB  Art. 148 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0061 | w tym: ekspozycje IPRE spełniające którykolwiek z warunków określonych w art. 124 ust. 2 lit. a) pkt (ii) ppkt 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii subekspozycji „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje IPRE”. |
| 0062 | w tym: ekspozycje IPRE, w przypadku gdy stosuje się odstępstwo określone w art. 125 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii subekspozycji „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – ekspozycje IPRE”. |
| 0063 | w tym: ekspozycje IPRE, w przypadku gdy stosuje się odstępstwo określone w art. 126 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii subekspozycji „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych – ekspozycje IPRE”. |
| 0064 | w tym: ekspozycje kapitałowe według metody IRB  Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii subekspozycji „ekspozycje kapitałowe”. Ekspozycje podlegające art. 495 ust. 1 lit. a) i art. 495 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070–0130 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI  Pozycje zawarte w portfelu bankowym instytucji sprawozdającej dzieli się zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.  Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wynikającego z działalności zaliczanej do portfela handlowego danej instytucji, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. f) oraz w art. 299 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przypisuje się do ekspozycji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta. Instytucje stosujące przepisy art. 94 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 również dzielą swoje pozycje zawarte w portfelu handlowym, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) tego rozporządzenia, zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta. |
| 0070 | Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu  Aktywa, o których mowa w art. 24 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nieujęte w żadnej innej kategorii.  Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0090–0130, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu.  Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu. |
| 0080 | Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu  Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0090–0130, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu. |
| 0090–0130 | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta  Transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta, tj. instrumenty pochodne, transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego. |
| 0090 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych  Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 139 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które uwzględniono w pakiecie kompensowania, dla którego istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego zgłoszono je w wierszu 0130. |
| 0100 | W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych  Umowy i transakcje wymienione w art. 301 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z kwalifikującym się kontrahentem centralnym (kwalifikujący się CCP) w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 88 tego rozporządzenia, w tym transakcje związane z kwalifikującym się CCP, w przypadku których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 tego rozporządzenia. Transakcja związana z kwalifikującym się CCP ma takie samo znaczenie jak transakcja związana z kontrahentem centralnym zdefiniowana w art. 300 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, gdy CCP jest kwalifikującym się CCP. |
| 0110 | 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 zdefiniowane w art. 272 pkt 2 tego rozporządzenia.  W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które uwzględniono w pakiecie kompensowania, dla którego istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego zgłoszono je w wierszu 0130. |
| 0120 | W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych  Zob. instrukcje dla wiersza 0100. |
| 0130 | 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 transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym określona w art. 272 pkt 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0140–0280 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Art. 306 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Art. 305 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Art. 232 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Art. 133 ust. 2 i art. 48 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Art. 471 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Art. 89 ust. 3 i art. 379 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0280 | Inne wagi ryzyka  Ten wiersz jest niedostępny do celów zgłaszania kategorii ekspozycji wobec rządów, wobec przedsiębiorstw, wobec instytucji i ekspozycji detalicznych.  Zgłaszanie tych ekspozycji nie podlega wagom ryzyka wymienionym we wzorze.  Art. 113 ust. 1–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z metodą standardową (art. 134 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszane są w tym wierszu w kategorii ekspozycji „Inne pozycje”. |
| 0281–0284 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY (PRZEDSIĘBIORSTWA ZBIOROWEGO INWESTOWANIA)  Wiersze te zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do kategorii ekspozycji związanych z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, zgodnie z art. 132, 132a, 132b i 132c rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0281 | Metoda pełnego przeglądu  Art. 132a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0282 | Metoda oparta na uprawnieniach  Art. 132a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0283 | Metoda rezerwowa  Art. 132 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0290–0330 | Pozycje uzupełniające  W odniesieniu do wierszy 0290–0330 zob. także wyjaśnienie celu pozycji uzupełniających zawarte w sekcji ogólnej wzoru CR SA. |
| 0290 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych  Art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zob. również wyjaśnienia w sekcji 3.2.4.4 wzoru CR SA.  Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi zgodnie z art. 124 i 126 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu, jeżeli ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości komercyjne. |
| 0300 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %  Art. 112 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania. |
| 0310 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych  Art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zob. również wyjaśnienia w sekcji 3.2.4.4 wzoru CR SA.  Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi zgodnie z art. 124 i 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu, jeżeli ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości mieszkalne. |
| 0320 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %  Art. 112 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania. |
| 0330 | Ekspozycje związane z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (ADC)  Art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zob. również wyjaśnienia w sekcji 3.2.4.4 wzoru CR SA.  Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji ADC zgodnie z art. 126a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu, jeżeli są to ekspozycje ADC. |

1. Siódma dyrektywa Rady 83/349/EWG z dnia 13 czerwca 1983 r. wydana na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu w sprawie skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.U. L 193 z 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-2)