PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

(…)

7. C 33.00 – Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych (GOV)

7.1. Uwagi ogólne

191. Informacje do celów wzoru C 33.00 obejmują wszystkie ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” zgodnie z definicją w pkt 42 lit. b) załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

192. Jeżeli ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” są zawarte w różnych kategoriach ekspozycji zgodnie z art. 112 i 147 tego rozporządzenia, jak określono w instrukcjach na potrzeby wypełniania wzorów C 07.00, C 08.01 i C 08.02.

193. Na potrzeby przyporządkowania kategorii ekspozycji wykorzystywanych do obliczania wymogów kapitałowych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 do sektora kontrahenta „sektor instytucji rządowych i samorządowych” przestrzega się tabeli 2 (metoda standardowa) i tabeli 3 (metoda IRB) zawartych w części 3 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

194. Informacje zgłasza się w odniesieniu do całkowitych zagregowanych ekspozycji (co oznacza sumę dla wszystkich krajów, w których bank ma ekspozycje wobec państwa) oraz w odniesieniu do każdego kraju na podstawie siedziby kontrahenta według lokalizacji bezpośredniego dłużnika.

195. Przypisania ekspozycji do kategorii ekspozycji lub do jurysdykcji dokonuje się bez uwzględniania technik ograniczania ryzyka kredytowego, a w szczególności bez uwzględniania efektów substytucyjnych. Jednakże obliczenia wartości ekspozycji i kwot ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji i każdej jurysdykcji uwzględniają wpływ technik ograniczania ryzyka kredytowego, w tym efektów substytucyjnych.

196. Zgłaszanie informacji dotyczących ekspozycji wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” według jurysdykcji siedziby bezpośredniego kontrahenta innej niż krajowa jurysdykcja instytucji sprawozdającej podlega progom określonym w art. 6 ust. 3 niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

7.2. Zakres wzoru dotyczącego ekspozycji wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych”

197. Zakres wzoru GOV obejmuje bezpośrednie ekspozycje bilansowe, pozabilansowe oraz z tytułu instrumentów pochodnych wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” w portfelach bankowym i handlowym. Ponadto wymagana jest również pozycja uzupełniająca dotycząca ekspozycji pośrednich w formie kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.

198. Ekspozycja jest ekspozycją bezpośrednią, jeżeli bezpośredni kontrahent jest podmiotem objętym definicją „sektora instytucji rządowych i samorządowych” przedstawioną w pkt 42 lit. b) załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

199. Wzór jest podzielony na dwie sekcje. Pierwsza sekcja opiera się na podziale ekspozycji według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji, natomiast druga sekcja opiera się na podziale według rezydualnego termin zapadalności.

7.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Instrukcje |
| 0010-0260 | **EKSPOZYCJE BEZPOŚREDNIE** |
| 0010-0140 | **EKSPOZYCJE BILANSOWE** |
| 0010 | **Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi**  Zagregowana wartość bilansowa brutto, określona zgodnie z częścią 1, pkt 34 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG zdefiniowanych w części 1, pkt 15–22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego i wymienionych w kolumnach 0030 do 0120.  Korekty z tytułu ostrożnej wyceny nie zmniejszają wartości bilansowej brutto ekspozycji w portfelu handlowym i portfelu bankowym wycenianych według wartości godziwej. |
| 0020 | **Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)**  Zagregowana wartość bilansowa, określona zgodnie z częścią 1, pkt 27 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG zdefiniowanych w części 1, pkt 15–22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego i wymienionych w kolumnach 0030 do 0120, po odliczeniu pozycji krótkich.  Jeżeli instytucja posiada pozycję krótką dla tego samego rezydualnego terminu zapadalności i względem tego samego bezpośredniego kontrahenta, która to pozycja jest denominowana w tej samej walucie, wartość bilansową pozycji krótkiej kompensuje się z wartością bilansową pozycji bezpośredniej. Jeżeli otrzymana w ten sposób kwota netto jest kwotą ujemną, przypisuje się jej wartość zero. Jeżeli instytucja posiada pozycję krótką bez odpowiadającej jej pozycji bezpośredniej, na potrzeby tej kolumny przyjmuje się, że kwota tej pozycji krótkiej jest równa zero. |
| 0030-0120 | **AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI WEDŁUG PORTFELI KSIĘGOWYCH**  Zagregowana wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, zgodnie z definicją zawartą w wierszu powyżej niniejszej tabeli, wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, w podziale na portfele księgowe zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 0030 | **Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 dodatek A |
| 0040 | **Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**  Art. 32 i 33 dyrektywy Rady 86/635/EWG; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/34/UE  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. |
| 0050 | **Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4 |
| 0060 | **Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5, art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 dyrektywy 2013/34/UE |
| 0070 | **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**  Art. 36 ust. 2 dyrektywy Rady 86/635/EWG; art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/34/UE  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. |
| 0080 | **Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**  MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSSF 9 pkt 4.1.2A |
| 0090 | **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**  Art. 8 ust. 1 lit. a) i art. 8 ust. 8 dyrektywy 2013/34/UE  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. |
| 0100 | **Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**  MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2; część 1 pkt 15 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; |
| 0110 | **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**  art. 35 dyrektywy Rady 86/635/EWG; art. 6 ust. 1 lit. i) oraz art. 8 ust. 2 dyrektywy 2013/34/UE; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego;  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. |
| 0120 | **Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**  art. 37 dyrektywy Rady 86/635/EWG; art. 12 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego;  Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. |
| 0130 | **Pozycje krótkie**  Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), jeżeli bezpośredni kontrahent należy do sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika.  Pozycje krótkie powstają, jeżeli instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych.  Wartością bilansową jest wartość godziwa pozycji krótkich.  Pozycje krótkie zgłasza się według przedziału rezydualnego terminu zapadalności, określonego w wierszach 0170 do 0230, oraz według bezpośredniego kontrahenta.  Pozycje krótkie zgłaszane w tej kolumnie mogą być kompensowane z pozycjami o takim samym rezydualnym terminie zapadalności, których stroną jest ten sam bezpośredni kontrahent i które denominowane są w takiej samej walucie, jak zgłoszono w kolumnach 0030–0120, aby uzyskać pozycję netto zgłoszoną w kolumnie 0020. |
| 0140 | **W tym: pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**  Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), które powstają, gdy instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, a bezpośrednim kontrahentem tych papierów wartościowych jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, i które są ujęte w portfelach księgowych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu (kolumny 0030 lub 0040).  W kolumnie tej nie uwzględnia się pozycji krótkich, które powstają, gdy sprzedane papiery wartościowe zostały pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych. |
| 0150 | **Skumulowana utrata wartości**  Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 0080 do 0120 (część 2 pkt 70 i 71 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego) |
| 0160 | **Skumulowana utrata wartości – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały**  Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 0080 i 0090. |
| 0170 | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**  Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 0050, 0060, 0070, 0080 i 0090 (część 2 pkt 69 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). |
| 0180 | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego, w tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy**  Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 0050, 0060 i 0070. |
| 0190 | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego, w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały**  Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 0080 i 0090. |
| 0200-0230 | **INSTRUMENTY POCHODNE**  Bezpośrednie pozycje w instrumentach pochodnych zgłasza się w kolumnach 0200 do 0230.  W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy. |
| 0200-0210 | **Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej**  Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o dodatniej wartości godziwej dla instytucji w dniu sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy instrumenty te są wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG.  Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). |
| 0200 | **Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość bilansowa**  Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.  Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające. |
| 0210 | **Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Kwota referencyjna**  Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG, kwota referencyjna, zgodnie z definicją w części 2, pkt 133 do 135 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, wszystkich instrumentów pochodnych nierozliczonych jeszcze na sprawozdawczy dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 191–196 niniejszego załącznika, a ich wartość godziwa instrumentu pochodnego jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia. |
| 0220-0230 | **Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej**  Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o ujemnej wartości godziwej dla instytucji w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od tego, czy instrumenty te są wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego lub są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG.  Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). |
| 0220 | **Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość bilansowa**  Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako zobowiązania finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.  Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające. |
| 0230 | **Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Kwota referencyjna**  Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG, kwota referencyjna, zgodnie z definicją w części 2, pkt 133 do 135 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, wszystkich instrumentów pochodnych nierozliczonych jeszcze na dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 191–196 niniejszego załącznika, a ich wartość godziwa instrumentu pochodnego jest ujemna dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia. |
| 0240-0260 | **EKSPOZYCJE POZABILANSOWE** |
| 0240 | **Kwota nominalna**  Jeżeli bezpośrednim kontrahentem pozycji pozabilansowej jest sektor instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika – wartość nominalna zobowiązań i gwarancji finansowych, które nie są uznawane za instrumenty pochodne zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG (część 2, pkt 102–119 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).  Zgodnie z częścią 2 pkt 43 i 44 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego sektor instytucji rządowych i samorządowych jest bezpośrednim kontrahentem: a) w ramach udzielonej gwarancji finansowej, jeżeli jest bezpośrednim kontrahentem gwarantowanego instrumentu dłużnego, oraz b) w ramach udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki i innego udzielonego zobowiązania, jeżeli jest kontrahentem, którego ryzyko kredytowe przejmuje instytucja sprawozdająca. |
| 0250 | **Rezerwy**  „Zobowiązania” określone w art. 4 ust. 6 lit. c) oraz „pozycje pozabilansowe” określone w art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8 i art. 33 dyrektywy Rady 86/635/EWG; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii), lit. d) ppkt (ii), MSSF 9 pkt 5.5.20; MSR 37, MSSF 4, część 2.11 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.  Rezerwy z tytułu wszystkich ekspozycji pozabilansowych bez względu na sposób ich wyceny, z wyjątkiem ekspozycji wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9.  Zgodnie z MSSF utratę wartości udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się w kolumnie 150, w przypadku gdy instytucja nie jest w stanie odrębnie określić oczekiwanych strat kredytowych związanych z wykorzystaną i niewykorzystaną kwotą instrumentu dłużnego. W przypadku gdy połączone oczekiwane straty kredytowe dla tego instrumentu finansowego przekraczają wartość bilansową brutto elementu pożyczki w ramach tego instrumentu, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w kolumnie 0250. |
| 0260 | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**  W przypadku pozycji pozabilansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego (część 2 pkt 110 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). |
| 0270-280 | **Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych**  Należy zgłosić kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają definicji gwarancji finansowych określonych w załączniku V część 2 pkt 58, których instytucja sprawozdająca udzieliła kontrahentom innym niż sektor instytucji rządowych i samorządowych i których ekspozycją referencyjną jest sektor instytucji rządowych i samorządowych.  Kolumn tych nie zgłasza się dla ekspozycji w podziale według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji (wiersze 0020 do 0160). |
| 0270 | **Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa**  Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny.  W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących aktywami finansowymi na dzień sprawozdawczy.  W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia. |
| 0280 | **Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa**  Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest ujemna dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny.  W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami finansowymi na dzień sprawozdawczy.  W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o ujemnej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia. |
| 0290 | **Wartość ekspozycji**  Wartość ekspozycji dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.  Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: Zob. art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 166 i art. 230 ust. 1 zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.  Ekspozycji zgłoszonych w kolumnach 0270 i 0280 nie bierze się pod uwagę na potrzeby przedmiotowej kolumny, ponieważ wartość podaną w przedmiotowej kolumnie ustala się wyłącznie w oparciu o ekspozycje bezpośrednie. |
| 0300 | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem**  Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.  Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 113 ust. 1–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 153 ust. 1 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Do celów zgłaszania ekspozycji bezpośrednich objętych zakresem art. 271 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.  Ekspozycje zgłoszone w kolumnach 0270 i 0280 nie są brane pod uwagę na potrzeby przedmiotowej kolumny, ponieważ wartość podaną w przedmiotowej kolumnie ustala się wyłącznie w oparciu o ekspozycje bezpośrednie. |

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersze | Instrukcje |
| **PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG PODEJŚCIA REGULACYJNEGO** | |
| 0010 | **Ekspozycje całkowite**  Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 191–196 niniejszego załącznika. |
| 0020-0155 | **Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu**  Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, która jest ważona ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego obejmują ekspozycje zarówno z portfela bankowego, jak i z portfela handlowego podlegające narzutowi kapitałowemu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.  Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (0020–0155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (0160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego. |
| 0030 | **Metoda standardowa**  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta. |
| 0040 | **Ekspozycje wobec rządów centralnych**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych” zgodnie z art. 112 i 114 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0050 | **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych” zgodnie z art. 112 i 115 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0060 | **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego” zgodnie z art. 112 i 116 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0070 | **Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych” zgodnie z art. 112 i 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0075 | **Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową**  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 0040–0070 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody standardowej zgodnie z art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych. |
| 0080 | **Metoda IRB**  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta. |
| 0090 | **Ekspozycje wobec rządów centralnych**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0100 | **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0110 | **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych**  Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, które są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych” zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. a1) ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0120 | **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3a tego rozporządzenia, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0130 | **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego**  Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego” zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. a1) ppkt (ii) tego rozporządzenia, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0140 | **Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]**  Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania. |
| 0155 | **Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB**  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 0090–0140 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody wewnętrznych rankingów zgodnie z art. 147 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych. |
| 0160 | **Ekspozycje obciążone ryzykiem rynkowym**  Przedmiotowy wiersz obejmuje pozycje, dla których oblicza się jeden z następujących wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013:   * wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka pozycji zgodnie z art. 326 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka szczególnego lub ryzyka ogólnego zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 tego rozporządzenia; * wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka spreadu kredytowego lub ryzyka niewykonania zobowiązania zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 1a tego rozporządzenia. * Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 1a tego rozporządzenia, w przypadku gdy na pozycję mają wpływ czynniki ryzyka należące do szerokiej kategorii czynników ryzyka „spready kredytowe” lub uwzględnione w wewnętrznym modelu pomiaru ryzyka niewykonania zobowiązania stosowanym przez instytucję.   Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (0020–0155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (0160): ekspozycję z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycję z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego. |
| 0170-0230 | **PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI**  Rezydualny termin zapadalności oblicza się jako dni między terminem zapadalności wynikającym z umowy a sprawozdawczym dniem odniesienia dla wszystkich pozycji.  Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności i przypisuje do następujących przedziałów:   **[0 – 3 miesiące [**: mniej niż 90 dni;   **[3 miesiące – 1 rok [**: co najmniej 90 dni, ale mniej niż 365 dni;   **[1 rok – 2 lata [**: co najmniej 365 dni, ale mniej niż 730 dni;   **[2 lata – 3 lata [**: co najmniej 730 dni, ale mniej niż 1 095 dni;   **[3 lata – 5 lat [**: co najmniej 1 095 dni, ale mniej niż 1 825 dni;   **[5 lat – 10 lat [**: co najmniej 1 825 dni, ale mniej niż 3 650 dni;   **[10 lat i więcej**: co najmniej 3 650 dni.  Jeżeli termin zapadalności wyznaczony w umowie przypada przed sprawozdawczym dniem odniesienia (tj. różnica między sprawozdawczym dniem odniesienia a terminem zapadalności ma wartość ujemną), ekspozycję przypisuje się do koszyka [0–3 miesiące].  Ekspozycje bez rezydualnego terminu zapadalności przypisuje się do koszyka rezydualnego terminu zapadalności w zależności od ich okresu wypowiedzenia lub innych postanowień umownych dotyczących zapadalności. Jeżeli nie wyznaczono żadnego okresu wypowiedzenia ani nie przyjęto żadnych postanowień umownych w kwestii zapadalności, ekspozycje przypisuje się do koszyka rezydualnego terminu zapadalności [10 lat i więcej].” |