

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2022/1994

z dnia 21 listopada 2022 r.

zmieniające wykonawcze standardy techniczne ustanowione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 w odniesieniu do funduszy własnych, obciążenia aktywów, płynności i sprawozdawczości do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 415 ust. 3 akapit pierwszy, art. 415 ust. 3a akapit pierwszy, art. 430 ust. 7 akapit pierwszy i art. 430 ust. 9 akapit drugi,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/451⁽²⁾ ustanowiono standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej i określono tryb przekazywania przez instytucje informacji związanych z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wspomniane rozporządzenie wykonawcze należy zmienić, aby odzwierciedlić elementy wprowadzone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876⁽³⁾.
- (2) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w celu zwiększenia między innymi poziomu proporcjonalności wymogów sprawozdawczych dotyczących płynności. W związku z tym konieczne jest określenie zmienionego zakresu wymogów sprawozdawczych dotyczących dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, które mają zastosowanie do małych i niezłożonych instytucji w Unii zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2021/451. Zgodnie z zaleceniami zawartymi w sprawozdaniu końcowym Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie kosztów przestrzegania wymogów sprawozdawczych, o którym to sprawozdaniu mowa w art. 430 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje, które nie są małymi i niezłożonymi instytucjami, ale nie są także dużymi instytucjami, powinny również w pewnym stopniu korzystać ze zwiększonego stopnia proporcjonalności w zakresie sprawozdawczości dotyczącej dodatkowych wskaźników monitorowania płynności.
- (3) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/558⁽⁴⁾ i rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557⁽⁵⁾ zmieniono odpowiednio rozporządzenie (UE) nr 575/2013 i rozporządzenie

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/558 z dnia 31 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do dostosowań ram sekurytyzacji w celu wsparcia odbudowy gospodarczej w odpowiedzi na kryzys związany z COVID-19 (Dz.U. L 116 z 6.4.2021, s. 25).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557 z dnia 31 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/2402 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji w celu wsparcia odbudowy po kryzysie związanym z COVID-19 (Dz.U. L 116 z 6.4.2021, s. 1).

(UE) 2017/2402 ⁽⁶⁾, aby wprowadzić ukierunkowane dostosowania ram sekurytyzacji. Te ukierunkowane dostosowania powinny zostać odzwierciedlone w wymogach sprawozdawczych określonych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451.

- (4) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do traktowania ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem. W tym względzie rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 ⁽⁷⁾ zmieniono rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 ⁽⁸⁾ w celu doprecyzowania wyłączenia aktywów będących oprogramowaniem z odliczania od pozycji kapitału podstawowego Tier I. Należy zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/451, aby zapewnić właściwym organom informacje na temat wdrażania przez instytucje wymogów tego rozporządzenia delegowanego.
- (5) W sprawozdaniu końcowym EUNB na temat kosztów przestrzegania przepisów zalecono zwolnienie małych i niezłożonych instytucji z obowiązku przekazywania niektórych wzorów dotyczących obciążenia aktywów oraz dostosowanie definicji poziomu obciążenia aktywów. Komisja zgadza się z zaleceniami dotyczącymi zmniejszenia kosztów przestrzegania przepisów zawartymi we wspomnianym sprawozdaniu. Należy zatem zmienić odpowiednie przepisy rozporządzenia (UE) 2021/451 dotyczące sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej.
- (6) W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 ustanowiono wymogi dotyczące przekazywania podstawowych informacji do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) i przypisywania wskaźników bufora G-SII zgodnie ze specjalną metodyką unijną określoną w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 1222/2014 ⁽⁹⁾. Wskaźniki, za pomocą których mierzy się znaczenie systemowe, mają również zastosowanie do grup bankowych i niezależnych instytucji. W związku z tym obowiązki sprawozdawcze należałoby rozszerzyć na niezależne instytucje, które spełniają kryteria uwzględniania w ocenie globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.
- (7) W celu poprawy zdolności właściwych organów w zakresie skutecznego monitorowania i oceny profilu ryzyka instytucji, przestrzegania przez instytucje wymogów ostrożnościowych oraz identyfikowania ryzyk, jakie instytucje mogą stwarzać dla sektora finansowego, należy zmienić szereg załączników do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.
- (8) W celu zapewnienia jasności i wystarczającego czasu na przygotowanie się do wdrożenia wymogów sprawozdawczych wprowadzonych niniejszym rozporządzeniem instytucje powinny rozpocząć sprawozdawczość zgodnie z niniejszym rozporządzeniem nie wcześniej niż sześć miesięcy od daty jego wejścia w życie, zgodnie z art. 430 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (9) Przepisy niniejszego rozporządzenia są ściśle powiązane, ponieważ art. 415 ust. 3 akapit pierwszy i art. 415 ust. 3a akapit pierwszy dotyczą spoczywających na instytucjach obowiązków sprawozdawczych, które są w znacznym stopniu dostosowane do obowiązków sprawozdawczych innych instytucji zgodnie z art. 430 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, odpowiednie wykonawcze standardy techniczne powinny zostać włączone do jednego rozporządzenia.
- (10) W związku z tym należy odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/451.
- (11) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez EUNB.

⁽⁶⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

⁽⁷⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I (Dz.U. L 433 z 22.12.2020, s. 27).

⁽⁸⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8).

⁽⁹⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1222/2014 z dnia 8 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia metody identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz definiowania podkategorii globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (Dz.U. L 330 z 15.11.2014, s. 27).

- (12) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych kosztów i korzyści z nimi związanych oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁽¹⁰⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) art. 18 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 18

Sprawozdawczość w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

Do celów sprawozdawczości w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają następujące informacje:

- a) duże instytucje w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują z częstotliwością miesięczną informacje określone we wzorze 66.1 zawartym w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXIII do niniejszego rozporządzenia, we wzorach 67, 68, 69 i 70 zawartych w załączniku XVIII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz we wzorze 71 zawartym w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia;
- b) małe i niezłożone instytucje w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują z częstotliwością kwartalną informacje określone we wzorze 66.1 zawartym w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXIII do niniejszego rozporządzenia, we wzorze 67 zawartym w załączniku XVIII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz we wzorze 71 zawartym w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia;
- c) instytucje, które nie wchodzą w zakres lit. a) ani b), przekazują z częstotliwością miesięczną informacje określone we wzorze 66.1 zawartym w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXIII, we wzorach 67, 68 i 69 zawartych w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIX oraz we wzorze 71 zawartym w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXI.”;
- 2) w art. 19 wprowadza się następujące zmiany:
- a) ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:
- „2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się z następującą częstotliwością:
- a) informacje określone w załączniku XVI części A, B i D przekazuje się z częstotliwością kwartalną;
- b) informacje określone w załączniku XVI część C przekazuje się z częstotliwością roczną;
- c) informacje określone w załączniku XVI część E przekazuje się z częstotliwością półroczną.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się następująco:
- a) instytucje przekazują informacje określone w załączniku XVI część A;
- b) duże instytucje przekazują informacje określone w załączniku XVI części B, C i E;
- c) instytucje, które nie są dużymi instytucjami ani małymi i niezłożonymi instytucjami, przekazują informacje określone w załączniku XVI części B, C i E, jeżeli poziom obciążenia aktywów instytucji obliczony zgodnie z załącznikiem XVII pkt 1.6 ppkt 9 wynosi co najmniej 15 %;

⁽¹⁰⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

- d) instytucje przekazują informacje określone w załączniku XVI część D wyłącznie wtedy, gdy emitują obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE (*).

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

(*) 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).;

b) uchyla się ust. 4;

3) art. 20 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 20

Dodatkowe wymogi sprawozdawcze n do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

1. Aby przekazać dodatkowe informacje do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, unijne instytucje dominujące, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe oraz unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują informacje, o których mowa w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia, zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia, na zasadzie skonsolidowanej, z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są obydwa poniższe warunki:

- a) miara ekspozycji całkowitej grupy, w tym ubezpieczeniowych spółek zależnych, wynosi co najmniej 125 000 000 000 EUR;
- b) unijna spółka dominująca lub którakolwiek z jej spółek zależnych lub oddział prowadzony przez spółkę dominującą lub zależną są zlokalizowane w uczestniczącym państwie członkowskim, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 (*).

2. Aby przekazać dodatkowe informacje do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, instytucje przekazują informacje określone w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia, na zasadzie indywidualnej, z częstotliwością kwartalną, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- a) miara ekspozycji całkowitej instytucji wynosi co najmniej 125 000 000 000 EUR;
- b) instytucja jest zlokalizowana w uczestniczącym państwie członkowskim, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014;
- c) instytucja nie jest częścią grupy, która podlega nadzorowi skonsolidowanemu zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 («niezależna instytucja»).

3. Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. b) informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 niniejszego artykułu, przekazuje się przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy: 1 lipca, 1 października, 2 stycznia i 1 kwietnia.

4. Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 4 w odniesieniu do progów określonych w ust. 1 lit. a) i ust. 2 lit. a) niniejszego artykułu zastosowanie ma, co następuje:

- a) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej lub niezależna instytucja, stosownie do przypadku, rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z niniejszym artykułem, gdy tylko jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni przekroczy określony próg na zakończenie roku obrotowego, i przedstawia te informacje co najmniej w odniesieniu do końca tego roku obrotowego oraz kolejnych trzech kwartalnych dni odniesienia;

- b) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej lub niezależna instytucja, stosownie do przypadku, zaprzestaje przekazywania informacji zgodnie z niniejszym artykułem, gdy tylko jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni spadnie poniżej określonego progu na zakończenie jej roku obrotowego.

(*) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1).";

- 4) załącznik I zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- 5) załącznik II zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;
- 6) załącznik XVI zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;
- 7) załącznik XVII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia;
- 8) załącznik XVIII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku V do niniejszego rozporządzenia;
- 9) załącznik XIX zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;
- 10) załącznik XX zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia;
- 11) załącznik XXI zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia;
- 12) załącznik XXII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia;
- 13) załącznik XXIII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku X do niniejszego rozporządzenia;
- 14) załącznik XXVI zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia;
- 15) załącznik XXVII zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku XII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 11 lipca 2023 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 21 listopada 2022 r.

W imieniu Komisji
Ursula VON DER LEYEN
Przewodnicząca

ZAŁĄCZNIK I

„ZAŁĄCZNIK I

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

| WZORY COREP | | | |
|-------------|-----------|--|----------------|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Oznaczenie wzoru / grupy wzorów | Nazwa skrócona |
| | | ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA | CA |
| 1 | C 01.00 | FUNDUSZE WŁASNE | CA1 |
| 2 | C 02.00 | OWN FUNDS REQUIREMENTS | CA2 |
| 3 | C 03.00 | CAPITAL RATIOS | CA3 |
| 4 | C 04.00 | MEMORANDUM ITEMS | CA4 |
| | | TRANSITIONAL PROVISIONS | CA5 |
| 5.1 | C 05.01 | TRANSITIONAL PROVISIONS | CA5.1 |
| 5.2 | C 05.02 | INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA | CA5.2 |
| | | WYPŁACALNOŚĆ GRUPY | GS |
| 6.1 | C 06.01 | WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM | GS Razem |
| 6.2 | C 06.02 | WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH | GS |
| | | RYZIKO KREDYTOWE | CR |
| 7 | C 07.00 | RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ | CR SA |
| | | RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB | CR IRB |
| 8.1 | C 08.01 | RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB | CR IRB 1 |
| 8.2 | C 08.02 | RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (podział według klas jakości lub pul dłużników) | CR IRB 2 |
| 8.3 | C 08.03 | RYZIKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW PD | CR IRB 3 |

| WZORY COREP | | | |
|-------------|-----------|---|-----------------------|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Oznaczenie wzoru / grupy wzorów | Nazwa skrócona |
| | | ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA | CA |
| 8.4 | C 08.04 | RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM | CR IRB 4 |
| 8.5 | C 08.05 | RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD | CR IRB 5 |
| 8.5.1 | C 08.05.1 | RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD ZGODNIE Z ART. 180 UST. 1 LIT. F) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (CR IRB 5B) | CR IRB 5B |
| 8.6 | C 08.06 | RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO | CR IRB 6 |
| 8.7 | C 08.07 | RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: ZAKRES STOSOWANIA METODY IRB I METODY STANDARDOWEJ | CR IRB 7 |
| | | PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM | CR GB |
| 9.1 | C 09.01 | <i>Tabela 9.1 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody standardowej)</i> | CR GB 1 |
| 9.2 | C 09.02 | <i>Tabela 9.2 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody IRB)</i> | CR GB 2 |
| 9.4 | C 09.04 | <i>Tabela 9.4 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego</i> | CCB |
| | | RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB | CR EQU IRB |
| 10.1 | C 10.01 | RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB | CR EQU IRB 1 |
| 10.2 | C 10.02 | RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW | CR EQU IRB 2 |
| 11 | C 11.00 | RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY | CR SETT |
| 13.1 | C 13.01 | RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE | CR SEC |
| 14 | C 14.00 | SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI | CR SEC Szczegóły |
| 14.1 | C 14.01 | SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY | CR SEC Szczegóły 2 |

| WZORY COREP | | | |
|-------------------------------|-----------|---|-----------------|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Oznaczenie wzoru / grupy wzorów | Nazwa skrócona |
| ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA | | | CA |
| | | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA | CCR |
| 34.01 | C 34.01 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: WIELKOŚĆ DZIAŁALNOŚCI DOTYCZĄCEJ INSTRUMENTÓW POCHODNYCH | CCR 1 |
| 34.02 | C 34.02 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPZYCJE NA RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY | CCR 2 |
| 34.03 | C 34.03 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPZYCJE NA RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODY STANDARDOWE: METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR LUB UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR | CCR 3 |
| 34.04 | C 34.04 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPZYCJE NA RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WYCENY PIERWOTNEJ EKSPZYCJI (OEM) | CCR 4 |
| 34.05 | C 34.05 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPZYCJE NA RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ MODELU WEWNĘTRZNYCH (IMM) | CCR 5 |
| 34.06 | C 34.06 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: 20 NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW | CCR 6 |
| 34.07 | C 34.07 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: METODA IRB – EKSPZYCJE NA RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG KLASY EKSPZYCJI I SKALI PD | CCR 7 |
| 34.08 | C 34.08 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: SKŁAD ZABEZPIECZEŃ EKSPZYCJI NA RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA | CCR 8 |
| 34.09 | C 34.09 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH | CCR 9 |
| 34.10 | C 34.10 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPZYCJE WOBEC CCP | CCR 10 |
| 34.11 | C 34.11 | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO EKSPZYCJI NA RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY MODELU WEWNĘTRZNYCH | CCR 11 |
| RYZYO OPERACYJNE | | | OPR |
| 16 | C 16.00 | RYZYO OPERACYJNE RYZYO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI | OPR |
| 17.1 | C 17.01 | RYZYO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU | OPR SZCZEGÓŁY 1 |
| 17.2 | C 17.02 | RYZYO OPERACYJNE: ZDARZENIA NAJWIĘKSZYCH STRAT | OPR SZCZEGÓŁY 2 |
| RYZYO RYNKOWE | | | MKR |
| 18 | C 18.00 | RYZYO RYNKOWE: RYZYO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ | MKR SA TDI |
| 19 | C 19.00 | RYZYO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ | MKR SA SEC |

| WZORY COREP | | | |
|--|-----------|---|----------------|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Oznaczenie wzoru / grupy wzorów | Nazwa skrócona |
| ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA | | | CA |
| 20 | C 20.00 | RYZYO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ | MKR SA CTP |
| 21 | C 21.00 | RYZYO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ | MKR SA EQU |
| 22 | C 22.00 | RYZYO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH | MKR SA FX |
| 23 | C 23.00 | RYZYO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH | MKR SA COM |
| 24 | C 24.00 | MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO | MKR IM |
| 25 | C 25.00 | RYZYO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ | CVA |
| OSTROŻNA WYCENA | | | MKR |
| 32.1 | C 32.01 | OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | PRUVAL 1 |
| 32.2 | C 32.02 | OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA | PRUVAL 2 |
| 32.3 | C 32.03 | OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU | PRUVAL 3 |
| 32.4 | C 32.04 | OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI | PRUVAL 4 |
| EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH | | | MKR |
| 33 | C 33.00 | EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA | GOV |
| POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | NPE LC |
| 35.1 | C 35.01 | POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | NPE LC1 |
| 35.2 | C 35.02 | POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPZYCJI W PRZYPADKU EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR | NPE LC2 |
| 35.3 | C 35.03 | POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPZYCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR | NPE LC3 |

C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

| Wiersze | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kwota |
|---------|-----------------------|--|-------|
| 0010 | 1 | FUNDUSZE WŁASNE | |
| 0015 | 1.1 | KAPITAŁ TIER I | |
| 0020 | 1.1.1 | KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I | |
| 0030 | 1.1.1.1 | Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I | |
| 0040 | 1.1.1.1.1 | W pełni opłacone instrumenty kapitałowe | |
| 0045 | 1.1.1.1.1* | w tym: instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych | |
| 0050 | 1.1.1.1.2* | Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe | |
| 0060 | 1.1.1.1.3 | Ażio emisyjne | |
| 0070 | 1.1.1.1.4 | (-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1 | (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2 | (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3 | (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0092 | 1.1.1.1.5 | (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0130 | 1.1.1.2 | Zyski zatrzymane | |
| 0140 | 1.1.1.2.1 | Zyski zatrzymane w poprzednich latach | |
| 0150 | 1.1.1.2.2 | Uznany zysk lub uznana strata | |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1 | Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej | |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2 | (-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego | |
| 0180 | 1.1.1.3 | Skumulowane inne całkowite dochody | |
| 0200 | 1.1.1.4 | Kapitał rezerwowy | |
| 0210 | 1.1.1.5 | Fundusze ogólnego ryzyka bankowego | |
| 0220 | 1.1.1.6 | Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych | |
| 0230 | 1.1.1.7 | Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0240 | 1.1.1.8 | Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości | |
| 0250 | 1.1.1.9 | Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych | |
| 0260 | 1.1.1.9.1 | (-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych | |

| Wiersze | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kwota |
|---------|-----------------------|--|-------|
| 0270 | 1.1.1.9.2 | Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | |
| 0280 | 1.1.1.9.3 | Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej | |
| 0285 | 1.1.1.9.4 | Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi | |
| 0290 | 1.1.1.9.5 | (-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny | |
| 0300 | 1.1.1.10 | (-) Wartość firmy | |
| 0310 | 1.1.1.10.1 | (-) Wartość firmy rozliczana jako wartości niematerialne i prawne | |
| 0320 | 1.1.1.10.2 | (-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji | |
| 0330 | 1.1.1.10.3 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy | |
| 0335 | 1.1.1.10.4 | Zaktualizowana wycena księgowa wartości firmy jednostek zależnych wynikającej z konsolidacji jednostek zależnych, możliwej do przypisania osobom trzecim | |
| 0340 | 1.1.1.11 | (-) Inne wartości niematerialne i prawne | |
| 0350 | 1.1.1.11.1 | (-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego | |
| 0352 | 1.1.1.11.1.1 | (-) w tym: aktywa będące oprogramowaniem rozliczane jako wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego | |
| 0360 | 1.1.1.11.2 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi | |
| 0362 | 1.1.1.11.2.1 | w tym: Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami będącymi oprogramowaniem rozliczanymi jako wartości niematerialne i prawne | |
| 0365 | 1.1.1.11.3 | Zaktualizowana wycena księgowa innych wartości niematerialnych i prawnych jednostek zależnych wynikających z konsolidacji jednostek zależnych, możliwych do przypisania osobom trzecim | |
| 0370 | 1.1.1.12 | (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego | |
| 0380 | 1.1.1.13 | (-) Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB | |
| 0390 | 1.1.1.14 | (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami | |
| 0400 | 1.1.1.14.1 | (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami | |
| 0410 | 1.1.1.14.2 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami | |
| 0420 | 1.1.1.14.3 | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób | |
| 0430 | 1.1.1.15 | (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0440 | 1.1.1.16 | (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I | |
| 0450 | 1.1.1.17 | (-) Znaczące pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % | |
| 0460 | 1.1.1.18 | (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % | |
| 0470 | 1.1.1.19 | (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % | |
| 0471 | 1.1.1.20 | (-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % | |
| 0472 | 1.1.1.21 | (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % | |

| Wiersze | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kwota |
|---------|-----------------------|---|-------|
| 0480 | 1.1.1.22 | (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0490 | 1.1.1.23 | (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych | |
| 0500 | 1.1.1.24 | (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0510 | 1.1.1.25 | (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % | |
| 0511 | 1.1.1.25.1 | (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0512 | 1.1.1.25.2 | (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych | |
| 0513 | 1.1.1.25A | (-) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych | |
| 0514 | 1.1.1.25B | (-) Braki z tytułu zobowiązań dotyczących wartości minimalnej | |
| 0515 | 1.1.1.25C | (-) Inne przewidywalne obciążenia podatkowe | |
| 0520 | 1.1.1.26 | Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0524 | 1.1.1.27 | (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0529 | 1.1.1.28 | Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne | |
| 0530 | 1.1.2 | KAPITAŁ DODATKOWY TIER I | |
| 0540 | 1.1.2.1 | Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I | |
| 0551 | 1.1.2.1.1 | W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe | |
| 0560 | 1.1.2.1.2* | Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe | |
| 0571 | 1.1.2.1.3 | Ażio emisyjne | |
| 0580 | 1.1.2.1.4 | (-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1 | (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2 | (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3 | (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0622 | 1.1.2.1.5 | (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0660 | 1.1.2.2 | Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych | |
| 0670 | 1.1.2.3 | Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0680 | 1.1.2.4 | Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0690 | 1.1.2.5 | (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0700 | 1.1.2.6 | (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |

| Wiersze | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kwota |
|---------|-----------------------|--|-------|
| 0710 | 1.1.2.7 | (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0720 | 1.1.2.8 | (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II | |
| 0730 | 1.1.2.9 | Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I | |
| 0740 | 1.1.2.10 | Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I) | |
| 0744 | 1.1.2.11 | (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0748 | 1.1.2.12 | Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne | |
| 0750 | 1.2 | KAPITAŁ TIER II | |
| 0760 | 1.2.1 | Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier II | |
| 0771 | 1.2.1.1 | W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe | |
| 0780 | 1.2.1.2* | Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe | |
| 0791 | 1.2.1.3 | Ażio emisyjne | |
| 0800 | 1.2.1.4 | (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II | |
| 0810 | 1.2.1.4.1 | (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II | |
| 0840 | 1.2.1.4.2 | (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II | |
| 0841 | 1.2.1.4.3 | (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II | |
| 0842 | 1.2.1.5 | (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II | |
| 0880 | 1.2.2 | Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II podlegających zasadzie praw nabytych | |
| 0890 | 1.2.3 | Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II | |
| 0900 | 1.2.4 | Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II | |
| 0910 | 1.2.5 | Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB | |
| 0920 | 1.2.6 | Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej | |
| 0930 | 1.2.7 | (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II | |
| 0940 | 1.2.8 | (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0950 | 1.2.9 | (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0955 | 1.2.9A | (-) Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowalne | |
| 0960 | 1.2.10 | Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II | |
| 0970 | 1.2.11 | Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I) | |
| 0974 | 1.2.12 | (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0978 | 1.2.13 | Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne | |

C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

| Wiersze | Pozycja | Oznaczenie | Kwota |
|---------|--------------|---|-------|
| 0010 | 1 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO | |
| 0020 | 1* | w tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0030 | 1** | w tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0040 | 1.1 | KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA | |
| 0050 | 1.1.1 | Metoda standardowa (SA) | |
| 0051 | 1.1.1* | w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0060 | 1.1.1.1 | Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych | |
| 0070 | 1.1.1.1.01 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | |
| 0080 | 1.1.1.1.02 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | |
| 0090 | 1.1.1.1.03 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | |
| 0100 | 1.1.1.1.04 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | |
| 0110 | 1.1.1.1.05 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | |
| 0120 | 1.1.1.1.06 | Ekspozycje wobec instytucji | |
| 0130 | 1.1.1.1.07 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | |
| 0140 | 1.1.1.1.08 | Ekspozycje detaliczne | |
| 0150 | 1.1.1.1.09 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | |
| 0160 | 1.1.1.1.10 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | |
| 0170 | 1.1.1.1.11 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | |
| 0180 | 1.1.1.1.12 | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | |
| 0190 | 1.1.1.1.13 | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | |
| 0200 | 1.1.1.1.14 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania | |
| 0210 | 1.1.1.1.15 | Ekspozycje kapitałowe | |
| 0211 | 1.1.1.1.16 | Inne pozycje | |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 | w tym: aktywa będące oprogramowaniem rozliczane jako wartości niematerialne i prawne | |
| 0240 | 1.1.2 | Metoda wewnętrznych ratingów (IRB) | |
| 0241 | 1.1.2* | w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 164 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0242 | 1.1.2** | w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0250 | 1.1.2.1 | Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji | |

| Wiersze | Pozycja | Oznaczenie | Kwota |
|---------|--------------|---|-------|
| 0260 | 1.1.2.1.01 | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych | |
| 0270 | 1.1.2.1.02 | Ekspozycje wobec instytucji | |
| 0280 | 1.1.2.1.03 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP | |
| 0290 | 1.1.2.1.04 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne | |
| 0300 | 1.1.2.1.05 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne | |
| 0310 | 1.1.2.2 | Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji | |
| 0320 | 1.1.2.2.01 | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych | |
| 0330 | 1.1.2.2.02 | Ekspozycje wobec instytucji | |
| 0340 | 1.1.2.2.03 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP | |
| 0350 | 1.1.2.2.04 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne | |
| 0360 | 1.1.2.2.05 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne | |
| 0370 | 1.1.2.2.06 | Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością | |
| 0380 | 1.1.2.2.07 | Ekspozycje detaliczne – bez MŚP – zabezpieczone nieruchomością | |
| 0390 | 1.1.2.2.08 | Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne | |
| 0400 | 1.1.2.2.09 | Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP | |
| 0410 | 1.1.2.2.10 | Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP | |
| 0420 | 1.1.2.3 | Ekspozycje kapitałowe według metody IRB | |
| 0450 | 1.1.2.5 | Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego | |
| 0455 | 1.1.2.5.1 | w tym: aktywa będące oprogramowaniem rozliczane jako wartości niematerialne i prawne | |
| 0460 | 1.1.3 | Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania | |
| 0470 | 1.1.4 | Pozycje sekurytyzacyjne | |
| 0490 | 1.2 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY | |
| 0500 | 1.2.1 | Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym | |
| 0510 | 1.2.2 | Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym | |
| 0520 | 1.3 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW | |
| 0530 | 1.3.1 | Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA) | |
| 0540 | 1.3.1.1 | Rynkowe instrumenty dłużne | |
| 0550 | 1.3.1.2 | Ekspozycje kapitałowe | |
| 0555 | 1.3.1.3 | Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | |
| 0556 | 1.3.1.3* | Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne | |

| Wiersze | Pozycja | Oznaczenie | Kwota |
|---------|-----------|--|-------|
| 0557 | 1.3.1.3** | Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane | |
| 0560 | 1.3.1.4 | Waluta obca | |
| 0570 | 1.3.1.5 | Towary | |
| 0580 | 1.3.2 | Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych | |
| 0590 | 1.4 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO (OpR) | |
| 0600 | 1.4.1 | Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego | |
| 0610 | 1.4.2 | Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej | |
| 0620 | 1.4.3 | Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego | |
| 0630 | 1.5 | DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH | |
| 0640 | 1.6 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ | |
| 0650 | 1.6.1 | Metoda zaawansowana | |
| 0660 | 1.6.2 | Metoda standardowa | |
| 0670 | 1.6.3 | Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji | |
| 0680 | 1.7 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM | |
| 0690 | 1.8 | KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO | |
| 0710 | 1.8.2 | w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0720 | 1.8.2* | w tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji | |
| 0730 | 1.8.2** | w tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka służących uwzględnieniu baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i sektora nieruchomości komercyjnych | |
| 0740 | 1.8.2*** | w tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego | |
| 0750 | 1.8.3 | w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |
| 0760 | 1.8.4 | w tym: Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |

C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

| Wiersze | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kwota |
|---|-----------------------|--|-------|
| 0010 | 1 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | |
| 0020 | 2 | Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I | |
| 0030 | 3 | Współczynnik kapitału Tier I | |
| 0040 | 4 | Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I | |
| 0050 | 5 | Łączny współczynnik kapitałowy | |
| 0060 | 6 | Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału | |
| Pozycje uzupełniające: Całkowity wymóg kapitałowy SREP (TSCR), łączny wymóg kapitałowy (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G) | | | |
| 0130 | 13 | Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) | |
| 0140 | 13* | TSCR: mające obejmować kapitał podstawowy Tier I | |
| 0150 | 13** | TSCR: mające obejmować kapitał Tier I | |
| 0160 | 14 | Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) | |
| 0170 | 14* | OCR: mające obejmować kapitał podstawowy Tier I | |
| 0180 | 14** | OCR: mające obejmować kapitał Tier I | |
| 0190 | 15 | OCR i wytyczne filaru 2 (P2G) | |
| 0200 | 15* | OCR i P2G: mające obejmować kapitał podstawowy Tier I | |
| 0210 | 15** | OCR i P2G: mające obejmować kapitał Tier I | |
| 0220 | 16 | Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 104a dyrektywy 2013/36/UE | |
| Pozycje uzupełniające: Współczynniki kapitałowe bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9 | | | |
| 0300 | 20 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9 | |
| 0310 | 21 | Współczynnik kapitału Tier I bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9 | |
| 0320 | 22 | Łączny współczynnik kapitałowy bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9 | |

C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

| Wiersz | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kolumna |
|--|-----------------------|---|-------------|
| Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | | 0010 |
| 0010 | 1 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem | |
| 0020 | 1.1 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności | |
| 0030 | 1.2 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych | |
| 0040 | 1.3 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych | |
| 0050 | 2 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem | |
| 0060 | 2.1 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności | |
| 0070 | 2.2 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności | |
| 0080 | 2.2.1 | Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych | |
| 0090 | 2.2.2 | Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych | |
| 0093 | 2A | Nadpłaty podatku i straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata | |
| 0096 | 2B | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 % | |
| 0097 | 2C | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 % | |
| Wyjątek od odliczeń od kapitału podstawowego Tier I | | | |
| 0901 | 2W | Aktywa będące oprogramowaniem rozliczane jako wartości niematerialne i prawne wyłączone z odliczenia od kapitału podstawowego Tier I | |
| Klasyfikacja księgowa instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I | | | |
| 0905 | 2Y | Instrumenty kapitałowe oraz powiązane azio emisyjne sklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości | |
| 0906 | 2Z | Instrumenty kapitałowe oraz powiązane azio emisyjne sklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości | |
| Korekty ryzyka kredytowego i oczekiwane straty | | | |
| 0100 | 3 | Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB | |
| 0110 | 3.1 | Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty | |
| 0120 | 3.1.1 | Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | |
| 0130 | 3.1.2 | Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | |

| Wiersz | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kolumna |
|--|-----------------------|---|---------|
| 0131 | 3.1.3 | Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych | |
| 0140 | 3.2 | Oczekiwane uznane straty razem | |
| 0145 | 4 | Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB | |
| 0150 | 4.1 | Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób | |
| 0155 | 4.2 | Oczekiwane uznane straty razem | |
| 0160 | 5 | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II | |
| 0170 | 6 | Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem | |
| 0180 | 7 | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II | |
| Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I | | | |
| 0190 | 8 | Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0200 | 9 | Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0210 | 10 | Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I | |
| 0225 | 11 | Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym | |
| Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | | | |
| 0230 | 12 | Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich | |
| 0240 | 12.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0250 | 12.1.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0260 | 12.1.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0270 | 12.2 | Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0280 | 12.2.1 | Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0290 | 12.2.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0291 | 12.3 | Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |

| Wiersz | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kolumna |
|--------|-----------------------|--|---------|
| 0292 | 12.3.1 | Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0293 | 12.3.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0300 | 13 | Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich | |
| 0310 | 13.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0320 | 13.1.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0330 | 13.1.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0340 | 13.2 | Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0350 | 13.2.1 | Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0360 | 13.2.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0361 | 13.3 | Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0362 | 13.3.1 | Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0363 | 13.3.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0370 | 14 | Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich | |
| 0380 | 14.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0390 | 14.1.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0400 | 14.1.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0410 | 14.2 | Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0420 | 14.2.1 | Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0430 | 14.2.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |

| Wiersz | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kolumna |
|---|-----------------------|---|---------|
| 0431 | 14.3 | Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0432 | 14.3.1 | Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0433 | 14.3.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| Inwestycje w kapitał podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | | | |
| 0440 | 15 | Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich | |
| 0450 | 15.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0460 | 15.1.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0470 | 15.1.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0480 | 15.2 | Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0490 | 15.2.1 | Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0500 | 15.2.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0501 | 15.3 | Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0502 | 15.3.1 | Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0503 | 15.3.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0504 | 15A | Inwestycje w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty – podlegające wadze ryzyka wynoszącej 250 % | |
| 0510 | 16 | Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich | |
| 0520 | 16.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0530 | 16.1.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0540 | 16.1.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0550 | 16.2 | Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |

| Wiersz | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kolumna |
|---|-----------------------|---|---------|
| 0560 | 16.2.1 | Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0570 | 16.2.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0571 | 16.3 | Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0572 | 16.3.1 | Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0573 | 16.3.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0580 | 17 | Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich | |
| 0590 | 17.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0600 | 17.1.1 | Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0610 | 17.1.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0620 | 17.2 | Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0630 | 17.2.1 | Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0640 | 17.2.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| 0641 | 17.3 | Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0642 | 17.3.1 | Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| 0643 | 17.3.2 | (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej | |
| Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału: | | | |
| 0650 | 18 | Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji | |
| 0660 | 19 | Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji | |
| 0670 | 20 | Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji | |
| Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych | | | |
| 0680 | 21 | Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu | |

| Wiersz | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Kolumna |
|---|-----------------------|---|---------|
| 0690 | 22 | Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu | |
| 0700 | 23 | Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu | |
| 0710 | 24 | Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu | |
| 0720 | 25 | Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu | |
| 0730 | 26 | Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu | |
| Bufory kapitałowe | | | |
| 0740 | 27 | Wymóg połączonego bufora | |
| 0750 | | Bufor zabezpieczający | |
| 0760 | | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego | |
| 0770 | | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny | |
| 0780 | | Bufor ryzyka systemowego | |
| 0800 | | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym | |
| 0810 | | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | |
| Wymogi Filaru II | | | |
| 0820 | 28 | Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II | |
| Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych | | | |
| 0830 | 29 | Kapitał założycielski | |
| 0840 | 30 | Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich | |
| Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych | | | |
| 0850 | 31 | Zagraniczne pierwotne ekspozycje | |
| 0860 | 32 | Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji | |

C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

| Kod | Numer identyfikacyjny | Pozycja | Korekty w kapitale podstawowym Tier I | Korekty w kapitale dodatkowym Tier I | Korekty w kapitale Tier II | Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem | Pozycje uzupełniające | |
|------|-----------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|---|--|---|
| | | | | | | | Mająca zastosowanie wartość procentowa | Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi |
| | | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 |
| 0010 | 1 | KOREKTY RAZEM | | | | | | |
| 0020 | 1.1 | INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH | związek z {CA1;r0220} | związek z {CA1;r0660} | związek z {CA1;r0880} | | | |
| 0060 | 1.1.2 | Instrumenty niestanowiące pomocy państwa | | | | | | |
| 0061 | 1.1.3 | Instrumenty wyemitowane za pośrednictwem spółek celowych | | | | | | |
| 0062 | 1.1.4 | Instrumenty wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r., które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności związanych z uprawnieniami do umorzenia i konwersji zgodnie z art. 59 dyrektywy BRRD lub podlegają uzgodnieniom dotyczącym potrącenia lub kompensowania | | | | | | |
| 0063 | 1.1.4.1* | w tym: Instrumenty bez prawnego lub umownego obowiązku umorzenia lub konwersji po wykonaniu uprawnień zgodnie z art. 59 dyrektywy 2014/59/UE | | | | | | |
| 0064 | 1.1.4.2* | w tym: Instrumenty podlegające prawu państwa trzeciego bez skutecznego i możliwego do wyegzekwowania wykonywania uprawnień zgodnie z art. 59 dyrektywy 2014/59/UE | | | | | | |
| 0065 | 1.1.4.3* | w tym: Instrumenty podlegające uzgodnieniom dotyczącym potrącenia lub kompensowania | | | | | | |

| | | | Korekty w kapitale podstawowym Tier I | Korekty w kapitale dodatkowym Tier I | Korekty w kapitale Tier II | Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem | Pozycje uzupełniające | |
|------|-----------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|---|-----------------------|------|
| Kod | Numer identyfikacyjny | Pozycja | | | | | 0010 | 0020 |
| 0070 | 1.2 | UDZIAŁY MNIJSZOŚCI I EKWIWALENTY | związek z {CA1;r0240} | związek z {CA1;r0680} | związek z {CA1;r0900} | | | |
| 0080 | 1.2.1 | Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości | | | | | | |
| 0090 | 1.2.2 | Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym | | | | | | |
| 0091 | 1.2.3 | Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym | | | | | | |
| 0092 | 1.2.4 | Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym | | | | | | |
| 0100 | 1.3 | INNE KOREKTY W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM | związek z {CA1;r0520} | związek z {CA1;r0730} | związek z {CA1;r0960} | | | |
| 0111 | 1.3.1.6 | Niezrealizowane zyski i straty z tytułu niektórych ekspozycji dłużnych wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych i podmiotów sektora publicznego | | | | | | |
| 0112 | 1.3.1.6.1 | w tym: kwota A | | | | | | |
| 0140 | 1.3.2 | Odliczenia | | | | | | |
| 0170 | 1.3.2.3 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych | | | | | | |

| | | | Korekty w kapitale podstawowym Tier I | Korekty w kapitale dodatkowym Tier I | Korekty w kapitale Tier II | Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem | Pozycje uzupełniające | |
|------|-----------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|---|-----------------------|------|
| Kod | Numer identyfikacyjny | Pozycja | | | | | 0010 | 0020 |
| 0380 | 1.3.2.9 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | | | | | | |
| 0385 | 1.3.2.9a | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych | | | | | | |
| 0425 | 1.3.2.11 | Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I | | | | | | |
| 0430 | 1.3.3 | Dodatkowe filtry i odliczenia | | | | | | |
| 0440 | 1.3.4 | Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym | | | | | | |
| 0441 | 1.3.4.1 | Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu statycznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych | | | | | | |
| 0442 | 1.3.4.2 | Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu dynamicznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych w okresie od 1.01.2018 r. do 31.12.2019 r. | | | | | | |
| 0443 | 1.3.4.3 | Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu dynamicznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych w okresie rozpoczynającym się 1.01.2020 r. | | | | | | |

C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)

| | | | Kwota instru- mentów plus powiązane ažio emisyjne | Podstawa obli- czania limitu | Mająca zastoso- wanie wartość procentowa | Limit | (-) Kwota prze- kraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych | Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych |
|------|-------------------------------|---|--|---------------------------------|--|-------|---|--|
| Kod | Numer identyfika- cyjny | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 |
| 0010 | 1. | Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE | | | | | | związek z {CA5.1; r060;c010} |
| 0020 | 2. | Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | | | | | | związek z {CA5.1; r060;c020} |
| 0030 | 2.1 | Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia | | | | | | |
| 0040 | 2.2. | Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia | | | | | | |
| 0050 | 2.2.1 | Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności | | | | | | |
| 0060 | 2.2.2 | Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności | | | | | | |
| 0070 | 2.2.3 | Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 52 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności | | | | | | |

| | | | Kwota instru- mentów plus powiązane azio emisyjne | Podstawa obli- czania limitu | Mająca zastoso- wanie wartość procentowa | Limit | (-) Kwota prze- kraczająca limity w zakresie stoso- wania zasady praw nabytych | Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych |
|------|-------------------------------|--|--|---------------------------------|--|-------|--|--|
| Kod | Numer identyfika- cyjny | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 |
| 0080 | 2.3 | Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapi- tale podstawowym Tier I podlegających zasa- dzie praw nabytych | | | | | | |
| 0090 | 3 | Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | | | | | | związek z {CA5.1; r060;c030} |
| 0100 | 3.1 | Pozycje bez zachęty do umorzenia razem | | | | | | |
| 0110 | 3.2 | Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia | | | | | | |
| 0120 | 3.2.1 | Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki okreś- lone w art. 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności | | | | | | |
| 0130 | 3.2.2 | Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności | | | | | | |
| 0140 | 3.2.3 | Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określo- nych w art. 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności | | | | | | |
| 0150 | 3.3 | Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapi- tale dodatkowym Tier I podlegających zasa- dzie praw nabytych | | | | | | |

C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)

| | | INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY | | | | | | | |
|------|-------|---|---|---|------------------|-----------------------------------|---|---|---|
| | | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO | RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY | RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW | RYZYO OPERACYJNE | KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO | KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH | KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I | UDZIAŁY MNIJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I |
| | | | | | | | | | |
| 0010 | RAZEM | | | | | | | | |

| | | INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY | | | | | | | |
|------|-------|---|---|---|--------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---|
| | | KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I | KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY | SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE | W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I | W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I | W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY | W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY |
| | | | | | | | | | |
| 0010 | RAZEM | | | | | | | | |

| | | BUFORY KAPITAŁOWE | | | | | | |
|------|-------|---------------------------|----------------------|--|---|--------------------------|--|--|
| | | WYMOGI POŁĄCZONEGO BUFORA | BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY | SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY | BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO | BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO | BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM | BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM |
| | | | | | | | | |
| 0010 | RAZEM | | | | | | | |

C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

| PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------|-------------|-------------|---|-----------------|--|-------------|-------------------|
| NAZWA | KOD | RODZAJ KODU | KOD KRAJOWY | INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNO- WĄŻNY (TAK / NIE) | RODZAJ PODMIOTU | ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLIDOWANE (»SF«) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKONSOLIDOWANE (»SP«) | KOD PAŃSTWA | UDZIAŁ WŁASNY (%) |
| 0011 | 0021 | 0026 | 0027 | 0030 | 0035 | 0040 | 0050 | 0060 |
| | | | | | | | | |

| INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | | | | | | | |
|--|---|---|------------------|----------------------------------|-----------------|--|--|
| ŁĄCZNA KWOTA EKSPZYCJI NA RYZYKO | RYZYO KREDYTOWE; RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYO ROZMYCIA, RYZYO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYO ROZLICZENIA/DOSTAWY | RYZYO POZYCJI, RYZYO WALUTOWE I RYZYO CEN TOWARÓW | RYZYO OPERACYJNE | KWOTY INNYCH EKSPZYCJI NA RYZYKO | FUNDUSZE WŁASNE | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE | POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE |
| 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| | | | | | | | |

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

| CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I | W TYM: KWALIFIKU- JĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I | POWIĄZANE INSTRU- MENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE | KAPITAŁ PODSTA- WOWY TIER I | | | KAPITAŁ DODAT- KOWY TIER I | | KAPITAŁ TIER II | |
|-----------------------------|---|--|--------------------------------|--|------|---|--|-----------------|------|
| | | | W TYM: UDZIAŁY MNIJSZOŚCI | POWIĄZANE INSTRU- MENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY | | W TYM: KWALIFIKU- JĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I | W TYM: KWALIFIKU- JĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II | | |
| 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| | | | | | | | | | |

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

| ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYO | RYZYO KREDYTOWE; RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYO ROZMYCIA, RYZYO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYO ROZLICZENIA/DO- STAWY | RYZYO POZYCJI, RYZYO WALUTOWE I RYZYO CEN TOWA- RÓW | RYZYO OPERACYJNE | KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYO | KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWA- NYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH | KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘD- NIONE W SKONSOLIDO- WANYM KAPITALE TIER I | UDZIAŁY MNIJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDO- WANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I | |
|--|---|--|------------------|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘD- NIONE W SKONSOLIDO- WANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I |
| 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 |
| | | | | | | | | |

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

| KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY | SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE | | | | |
|---|---|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---|------|
| | | W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I | W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I | W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY | W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY | |
| 0340 | 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 |
| | | | | | | |

BUFORY KAPITAŁOWE

| WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA | BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY | SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY | BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO | BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO | BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM | BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM |
|--------------------------|----------------------|--|--|--------------------------|--|--|
| 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0470 | 0480 |
| | | | | | | |

C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)

Klasa ekspozycji zgodnie z metodą standardową

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI | | | | | | | | |
|------|--|---|---|---|---|------------------------------------|--|--|---|-------------------|
| | | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z PIERWOTNĄ EKSPOZYCJĄ | EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | | OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | | SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | |
| | | | | | (-) GWARANCJE | (-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE | (-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA | (-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM (+) |
| | | | | | | | | | | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | |
| 0015 | w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w kategoriach ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« i »Ekspozycje kapitałowe«. | | | | | | | | | |
| 0020 | w tym: MŚP | | | | | | | | | |
| 0030 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP | | | | | | | | | |
| 0035 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury | | | | | | | | | |
| 0040 | w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne | | | | | | | | | |
| 0050 | w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie | | | | | | | | | |

| | | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA Z WYJĄTKIEM EKSPOZYCJI ROZLICZANYCH PRZEZ KONTRAHENTA CENTRALNEGO | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW WSPARCIA | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKÓW WSPARCIA | W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI | W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO |
|------|--|-----------------------|---|---|--|--|--|--|---|---|
| | | | | | | | | | | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | Komórka związana z CA | |
| 0015 | w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w kategoriach ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« i »Ekspozycje kapitałowe«. | | | | | | | | | |
| 0020 | w tym: MŚP | | | | | | | | | |
| 0030 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP | | | | | | | | | |
| 0035 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury | | | | | | | | | |
| 0040 | w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne | | | | | | | | | |
| 0050 | w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie | | | | | | | | | |

| | | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA Z WYJĄTKIEM EKSPozyCJI ROZLICZANYCH PRZEZ KONTRAHENTA CENTRALNEGO | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW WSPARCIA | (-) KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP | (-) KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKÓW WSPARCIA | W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI | W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO |
|--|---|-----------------------|---|---|--|--|--|--|---|---|
| | | | | | | | | | | |
| 0060 | w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB | | | | | | | | | |
| PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozyCJI: | | | | | | | | | | |
| 0070 | Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | | | |
| 0080 | Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | | | |
| | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta | | | | | | | | | |
| 0090 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | | | | | | | |
| 0100 | w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych | | | | | | | | | |
| 0110 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia | | | | | | | | | |
| 0120 | w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych | | | | | | | | | |

C 08.01 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB 1)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

| |
|--|
| |
| |

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

| |
|--|
| |
|--|

| | | SKALA RATINGU WĘWNETRZNEGO | | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI | | | | | | |
|------|---|--|------|--|---|--|----------------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------|
| | | PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%) | 0010 | | 0020 | W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE | OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA | | (-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ | SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | |
| | | | | | | | (-) GWARANCJE | (-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM (+) |
| | | | | | | | | | | | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | |
| 0015 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP | | | | | | | | | | |
| 0016 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury | | | | | | | | | | |
| | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI: | | | | | | | | | | |
| 0020 | Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | | | | |
| 0030 | Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | | | | |
| | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta | | | | | | | | | | |

| | SKALA RATINGU WĘWNETRZNEGO | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI | | | | | | |
|------|---|--|---|--|----------------------------------|------------------------------------|--|---|------------------|
| | | | PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%) | W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE | OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA | | (-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ | SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | |
| | | | | | (-) GWARANCJE | (-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE | | (-) WPLYWY RAZEM | WPLYWY RAZEM (+) |
| | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | |
| 0040 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | | | | | | |
| 0050 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia | | | | | | | | |
| 0060 | Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym | | | | | | | | |
| 0070 | EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM | | | | | | | | |
| 0080 | METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM | | | | | | | | |
| 0160 | PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ | | | | | | | | |
| 0170 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA | | | | | | | | |
| 0180 | RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM | | | | | | | | |

| | | EKSPozycja po uwzględnieniu efektów substytucyjnych z ograniczeniem ryzyka kredytowego przed uwzględnieniem współczynników konwersji | | Wartość ekspozycji | | | |
|------|---|--|------------------------------|--------------------|------------------------------|--|--|
| | | 0090 | W tym: pozycje pozabilansowe | 0110 | W tym: pozycje pozabilansowe | W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta | W tym: duże podmioty sektora finansowego oraz nieregulowane podmioty finansowe |
| | | | 0100 | | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0010 | Ekspozycje całkowite | | | | | | |
| 0015 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP | | | | | | |
| 0016 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury | | | | | | |
| | Podział ekspozycji całkowitych według rodzajów ekspozycji: | | | | | | |
| 0020 | Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | |
| 0030 | Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | |
| | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta | | | | | | |

| | | EKSPozycJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | WARTOŚĆ EKSPozycJI | | | | |
|------|---|---|------------------------------|------------------------------|--|--|------|
| | | | W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE | W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA | W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE | |
| | | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0040 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | | | | |
| 0050 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia | | | | | | |
| 0060 | Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym | | | | | | |
| 0070 | EKSPozycJE PRZYPIsANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM | | | | | | |
| 0080 | METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM | | | | | | |
| 0160 | PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPozycJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ | | | | | | |
| 0170 | EKSPozycJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŻNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPozycJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA | | | | | | |
| 0180 | RYZyKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM | | | | | | |

| | | Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH | ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH) | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY |
|------|---|--|---|--|---|--|--|---|
| | | OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA | | | | | | |
| | | 0220 | | | | | | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0015 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP | | | | | | | |
| 0016 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury | | | | | | | |
| | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI: | | | | | | | |
| 0020 | Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | |
| 0030 | Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | |
| | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta | | | | | | | |

| | | Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH | ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH) | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY |
|------|---|--|---|--|---|--|--|---|
| | | OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA | | | | | | |
| | | 0220 | | | | | | |
| 0040 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | | | | | |
| 0050 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia | | | | | | | |
| 0060 | Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym | | | | | | | |
| 0070 | EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM | | | | | | | |
| 0080 | METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM | | | | | | | |
| 0160 | PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ | | | | | | | |
| 0170 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA | | | | | | | |
| 0180 | RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: | | | |
|------|---|--|--|--------------------------|--------------------------------|------------------|--|
| | | 0260 | W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE | KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | LICZBA DŁUŻNIKÓW | KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH |
| | | | 0270 | | | | |
| 0010 | EKSPozYCJE CAŁKOWITE | Komórka związana z CA | | | | | |
| 0015 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP | | | | | | |
| 0016 | w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury | | | | | | |
| | PODZIAŁ EKSPozYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozYCJI: | | | | | | |
| 0020 | Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | |
| 0030 | Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | |
| | Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: | | | |
|------|--|--|--|--------------------------|--------------------------------|------------------|--|
| | | 0260 | W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE | KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | LICZBA DŁUŻNIKÓW | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH |
| | | | 0270 | | | | |
| 0040 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | | | | |
| 0050 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia | | | | | | |
| 0060 | Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym | | | | | | |
| 0070 | EKSPozyCJE PRZYPIsANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM | | | | | | |
| 0080 | METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM | | | | | | |
| 0160 | PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPozyCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ | | | | | | |
| 0170 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100% ORAZ INNE EKSPozyCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA | | | | | | |
| 0180 | RYZyKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM | | | | | | |

C 08.02 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG KLAS JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKÓW (CR IRB 2)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

| |
|--|
| |
| |

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

| KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA) | SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI | | | | |
|--|--|--|---------------|---|------------------|--|---|------|
| | | | | OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA | | (-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ | SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | |
| | PD PRZYPIŚANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%) | W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE | (-) GWARANCJE | (-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE | (-) WPLYWY RAZEM | | WPLYWY RAZEM (+) | |
| 0005 | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| | | | | | | | | |

| EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA | W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE |
|---|------------------------------|--------------------|------------------------------|--|--|
| | | | | | |
| | | | | | |

| TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | | Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA |
|---|--------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|----------------------------|------------------------------|--|
| ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA | | | OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | | | | | | OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA |
| GWARANCJE | KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE | ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ | | | | UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE | INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE | | |
| | | | ZDEPONOWANE ŚRODKI PIENIĘŻNE | POLISY UBEZPIECZENIOWE NA ŻYCIE | INSTRUMENTY BĘDĄCE W POSIADANIU OSOBY TRZECIEJ | | NIERUCHOMOŚCI | INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE | |
| 0150 | 0160 | 0170 | 0171 | 0172 | 0173 | 0180 | 0190 | 0200 | 0220 |
| | | | | | | | | | |

| ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH | ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH) | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA |
|---|--|---|--|--|---|--|
| | | | | | | 0260 |
| 0230 | 0240 | 0250 | 0255 | 0256 | 0257 | 0260 |
| | | | | | | |

| KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: | | | |
|--|--|--------------------------|--------------------------------|------------------|
| | W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE | KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | LICZBA DŁUŻNIKÓW |
| 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 |
| | | | | |

C 08.03 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW PD (CR IRB 3)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

| |
|--|
| |
|--|

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

| |
|--|
| |
|--|

| ZAKRES PD | EKSPOZYCJE BILANSOWE | EKSPOZYCJE POZABILANSOWE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | ŚREDNIE WSPÓŁCZYNNIKI KONWERSJI WAŻONE EKSPOZYCJĄ | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI I PO ZASTOSOWANIU TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | ŚREDNIA WARTOŚĆ PD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) | LICZBA DŁUŻNIKÓW | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) | ŚREDNI TERMIN ZAPADAŁNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (LATA) | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | |
|-----------|----------------------|--|---|--|--|------------------|---|---|--|--------------------------|--------------------------------|------|
| | | | | | | | | | | | | 0010 |
| 0010 | 0,00 do <0,15 | | | | | | | | | | | |
| 0020 | 0,00 do <0,10 | | | | | | | | | | | |
| 0030 | 0,10 do <0,15 | | | | | | | | | | | |
| 0040 | 0,15 do <0,25 | | | | | | | | | | | |
| 0050 | 0,25 do <0,50 | | | | | | | | | | | |
| 0060 | 0,50 do <0,75 | | | | | | | | | | | |
| 0070 | 0,75 do <2,5 | | | | | | | | | | | |
| 0080 | 0,75 do <1,75 | | | | | | | | | | | |
| 0090 | 1,75 do <2,5 | | | | | | | | | | | |

C 08.04 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: RACHUNEK PRZEPIYWÓW KWOT EKSPZYCJI WĄŻONYCH RYZYKIEM (CR IRB 4)

| | | KWOTA EKSPZYCJI WĄŻONEJ RYZKIEM |
|------|---|--|
| | | 0010 |
| 0010 | KWOTA EKSPZYCJI WĄŻONEJ RYZKIEM NA KONIEC POPRZEDNIEGO OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO | |
| 0020 | WIELKOŚĆ AKTYWÓW (+/-) | |
| 0030 | JAKOŚĆ AKTYWÓW (+/-) | |
| 0040 | AKTUALIZACJE MODELI (+/-) | |
| 0050 | METODA I POLITYKA (+/-) | |
| 0060 | NABYCIA I ZBYCIA (+/-) | |
| 0070 | WAHANIA KURSÓW WYMIANY WALUT (+/-) | |
| 0080 | INNE (+/-) | |
| 0090 | KWOTA EKSPZYCJI WĄŻONEJ RYZKIEM NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO | |

C 08.05 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD (CR IRB 5)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

| ZAKRES PD | | ŚREDNIA ARYTMETYCZNA PD (%) | LICZBA DŁUŻNIKÓW NA KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU | W TYM: LICZBA DŁUŻNIKÓW, KTÓRZY NIE WYKONALI ZOBOWIĄZANIA W CIĄGU ROKU | ZAOBSERWOWANA ŚREDNIA WARTOŚĆ WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%) | ŚREDNIA HISTORYCZNA WARTOŚĆ JEDNOROCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%) |
|-----------|-------------------------|-----------------------------|--|--|---|---|
| | | | | | | |
| 0010 | 0,00 do <0,15 | | | | | |
| 0020 | 0,00 do <0,10 | | | | | |
| 0030 | 0,10 do <0,15 | | | | | |
| 0040 | 0,15 do <0,25 | | | | | |
| 0050 | 0,25 do <0,50 | | | | | |
| 0060 | 0,50 do <0,75 | | | | | |
| 0070 | 0,75 do <2,5 | | | | | |
| 0080 | 0,75 do <1,75 | | | | | |
| 0090 | 1,75 do <2,5 | | | | | |
| 0100 | 2,5 do <10 | | | | | |
| 0110 | 2,5 do <5 | | | | | |
| 0120 | 5 do <10 | | | | | |
| 0130 | 10 do <100 | | | | | |
| 0140 | 10 do <20 | | | | | |
| 0150 | 20 do <30 | | | | | |
| 0160 | 30 do <100 | | | | | |
| 0170 | 100 (domyślnie) | | | | | |

C 08.05.1 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD ZGODNIE Z ART. 180 UST. 1 LIT. F) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (CR IRB 5B)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

| ZAKRES PD | EKWIWALENT RATINGU ZEWNĘTRZNEGO | ŚREDNIA ARYTMETYCZNA PD (%) | LICZBA DŁUŻNIKÓW NA KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU | | ŚREDNIA HISTORYCZNA WARTOŚĆ JEDNOROCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%) |
|-----------|---------------------------------|-----------------------------|--|--|---|
| | | | | W TYM: LICZBA DŁUŻNIKÓW, KTÓRZY NIE WYKONALI ZOBOWIĄZANIA W CIĄGU ROKU | |
| 0005 | 0006 | 0010 | 0020 | 0030 | 0050 |
| | | | | | |

C 08.06 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO (CR IRB 6)

Rodzaj kredytowania specjalistycznego:

| | | | PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI | EKSPozyCJA PO UWZGLĘD- NIENIU EFEKTÓW SUBSTYTU- CYJNYCH ZWIĄZA- NYCH Z OGRANI- CZANIEM RYZYKA KREDYTO- WEGO PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI | W TYM: POZYCJE POZABILAN- SOWE | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | W TYM: POZYCJE POZABI- LANSOWE | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTO- WEGO KONTRA- HENTA | WAGA RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁCZY- NNIKÓW WSPARCIA | (-) KOREKTY WARTOŚCI I RE- ZERWY |
|------|-------------|----------------------|---|--|---|-----------------------|---|--|----------------|---|--|
| | | 0010 | | | | | | | | | |
| 0010 | KATEGORIA 1 | KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU | | | | | | | 50% | | |
| 0020 | | 2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE | | | | | | | 70% | | |
| 0030 | KATEGORIA 2 | KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU | | | | | | | 70% | | |
| 0040 | | 2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE | | | | | | | 90% | | |
| 0050 | KATEGORIA 3 | KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU | | | | | | | 115% | | |
| 0060 | | 2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE | | | | | | | 115% | | |
| 0070 | KATEGORIA 4 | KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU | | | | | | | 250% | | |
| 0080 | | 2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE | | | | | | | 250% | | |

C 08.07 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: ZAKRES STOSOWANIA METODY IRB I METODY STANDARDOWEJ (CR IRB 7)

| | | CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPozyCJI OKREŚLONA W ART. 166 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPozyCJI OBJĘTYCH METODĄ STANDARDOWĄ I METODĄ IRB | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCEJ STAŁEMU ZASTOSOWANIU CZĘŚCIOWEMU METODY STANDARDOWEJ (%) | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI OBJĘTEJ PLANEM WDROŻENIA METODY (%) | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI OBJĘTEJ METODĄ IRB (%) |
|------|---|---|---|--|--|---|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 |
| 0010 | RZĄDY CENTRALNE LUB BANKI CENTRALNE | | | | | |
| 0020 | W TYM: SAMORZĄDY REGIONALNE LUB WŁADZE LOKALNE | | | | | |
| 0030 | W TYM: PODMIOTY SEKTORA PUBLICZNEGO | | | | | |
| 0040 | INSTYTUCJE | | | | | |
| 0050 | KORPORACJE | | | | | |
| 0060 | W TYM: KORPORACJE – KREDYTOWANIE SPECJALISTYCZNE, Z WYŁĄCZENIEM METODY KLASYFIKACJI | | | | | |
| 0070 | W TYM: KORPORACJE – KREDYTOWANIE SPECJALISTYCZNE Z UWZGLĘDNIENIEM METODY KLASYFIKACJI | | | | | |
| 0080 | W TYM: KORPORACJE – MŚP | | | | | |
| 0090 | EKSPOZYCJE DETALICZNE | | | | | |
| 0100 | W TYM EKSPozyCJE DETALICZNE WOBEC MŚP ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ | | | | | |

| | | CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPozyCJI OKREŚLONA W ART. 166 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPozyCJI OBJĘTYCH METODĄ STANDARDOWĄ I METODĄ IRB | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCEJ STAŁEMU ZASTOSOWANIU CZĘŚCIOWEMU METODY STANDARDOWEJ (%) | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI OBJĘTEJ PLANEM WDROŻENIA METODY (%) | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI OBJĘTEJ METODĄ IRB (%) |
|------|---|---|---|--|--|---|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 |
| 0110 | W TYM EKSPozyCJE DETALICZNE – EKSPozyCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ WOBEC PODMIOTÓW NIEBĘDĄCYCH MŚP | | | | | |
| 0120 | W TYM KWALIFIKOWANE ODNAWIALNE EKSPozyCJE DETALICZNE | | | | | |
| 0130 | W TYM EKSPozyCJE DETALICZNE WOBEC INNYCH MŚP | | | | | |
| 0140 | W TYM EKSPozyCJE DETALICZNE – INNE EKSPozyCJE WOBEC PODMIOTÓW NIEBĘDĄCYCH MŚP | | | | | |
| 0150 | EKSPozyCJE KAPITAŁOWE | | | | | |
| 0160 | INNE AKTYWA NIEGENERUJĄCE ZOBOWIĄZANIA KREDYTOWEGO | | | | | |
| 0170 | RAZEM | | | | | |

C 09.01 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1)

Państwo:

| | | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | | Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania | Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Spisania | Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych |
|------|--|--|---|--|--|--|----------|--|
| | | | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | | |
| | | 0010 | 0020 | | | | | |
| 0010 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | | | | | | | |
| 0020 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | | | | | | | |
| 0030 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | | | | | | | |
| 0040 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | | | | | | | |
| 0050 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | | | | | | | |
| 0060 | Ekspozycje wobec instytucji | | | | | | | |
| 0070 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | | | | | | | |
| 0075 | w tym: MŚP | | | | | | | |
| 0080 | Ekspozycje detaliczne | | | | | | | |
| 0085 | w tym: MŚP | | | | | | | |
| 0090 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | | | | | | | |
| 0095 | w tym: MŚP | | | | | | | |

| | | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | | Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobow- iązania | Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Spisania | Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych |
|------|--|--|---|--|--|--|----------|---|
| | | 0010 | Ekspozycje, których dotyczy niewyko- nanie zobowiązania | | | | | |
| 0100 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | | | | |
| 0110 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | | | | | | | |
| 0120 | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | | | | | | | |
| 0130 | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | | | | | | | |
| 0140 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania | | | | | | | |
| 0141 | Metoda pełnego przeglądu | | | | | | | |
| 0142 | Metoda oparta na uprawnieniach | | | | | | | |
| 0143 | Metoda rezerwowa | | | | | | | |
| 0150 | Ekspozycje kapitałowe | | | | | | | |
| 0160 | Inne ekspozycje | | | | | | | |
| 0170 | Ekspozycje całkowite | | | | | | | |

| | | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania z tytułu zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA |
|------|--|---|--------------------|--|--|---|--|
| | | 0070 | 0075 | 0080 | 0081 | 0082 | 0090 |
| 0010 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | | | | | | |
| 0020 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | | | | | | |
| 0030 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | | | | | | |
| 0040 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | | | | | | |
| 0050 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | | | | | | |
| 0060 | Ekspozycje wobec instytucji | | | | | | |
| 0070 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | | | | | | |
| 0075 | w tym: MŚP | | | | | | |
| 0080 | Ekspozycje detaliczne | | | | | | |
| 0085 | w tym: MŚP | | | | | | |
| 0090 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | | | | | | |
| 0095 | w tym: MŚP | | | | | | |

| | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania z tytułu zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA |
|------|---|--------------------|--|--|---|--|
| | 0070 | 0075 | 0080 | 0081 | 0082 | 0090 |
| 0100 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | | |
| 0110 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | | | | | |
| 0120 | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | | | | | |
| 0130 | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | | | | | |
| 0140 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania | | | | | |
| 0141 | Metoda pełnego przeglądu | | | | | |
| 0142 | Metoda oparta na uprawnieniach | | | | | |
| 0143 | Metoda rezerwowa | | | | | |
| 0150 | Ekspozycje kapitałowe | | | | | |
| 0160 | Inne ekspozycje | | | | | |
| 0170 | Ekspozycje całkowite | | | | | |

C 09.02 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2)

Państwo:

| | | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | | Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania | Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Spisane | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania z tytułu zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania | PD PRZYPIŚANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%) |
|------|--|--|---|--|--|--|---------|---|--|
| | | 0010 | w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania 0030 | | | | | | |
| 0010 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | | | | | | | | |
| 0020 | Ekspozycje wobec instytucji | | | | | | | | |
| 0030 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | | | | | | | | |
| 0042 | w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyłączeniem kredytowania specjalistycznego objętego metodą klasyfikacji) | | | | | | | | |
| 0045 | w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym objętym metodą klasyfikacji | | | | | | | | |
| 0050 | w tym: MŚP | | | | | | | | |
| 0060 | Ekspozycje detaliczne | | | | | | | | |
| 0070 | Zabezpieczone nieruchomością | | | | | | | | |
| 0080 | Ekspozycje wobec MŚP | | | | | | | | |
| 0090 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP | | | | | | | | |

| | | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) | | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW WSPARCIA | | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZY- NIKA WSPARCIA INFRASTRUK- TURY | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁ- CZYNNIKÓW WSPARCIA | KWOTA OCZE- KIwanej STRATY |
|------|--|--|--|-----------------------|--|------|--|--|--|----------------------------------|
| | | 0090 | w tym: cechu- jące się niewy- konaniem zob- owiązania 0100 | | 0105 | 0110 | | | | |
| 0010 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | | | | | | | | | |
| 0020 | Ekspozycje wobec instytucji | | | | | | | | | |
| 0030 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | | | | | | | | | |
| 0042 | w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyłączeniem kredytowania specjalistycznego objętego metodą klasyfikacji) | | | | | | | | | |
| 0045 | w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym objętym metodą klasyfikacji | | | | | | | | | |
| 0050 | w tym: MŚP | | | | | | | | | |
| 0060 | Ekspozycje detaliczne | | | | | | | | | |
| 0070 | Zabezpieczone nieruchomością | | | | | | | | | |
| 0080 | Ekspozycje wobec MŚP | | | | | | | | | |
| 0090 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP | | | | | | | | | |

C 09.04 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (CCB)

Państwo:

| | | Kwota | Ujęcie procentowe | Informacje jakościowe |
|--|--|-------|-------------------|-----------------------|
| | | 0010 | 0020 | 0030 |
| Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe | | | | |
| 0010 | Wartość ekspozycji według metody standardowej | | | |
| 0020 | Wartość ekspozycji według metody IRB | | | |
| Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe | | | | |
| 0030 | Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej | | | |
| 0040 | Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych | | | |
| Oдноśne ekspozycje kredytowe – sekurytyzacja | | | | |
| 0055 | Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym | | | |
| Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi | | | | |
| 0070 | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB | | | |
| 0080 | Wymogi w zakresie funduszy własnych dla ođnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe | | | |
| 0090 | Wymogi w zakresie funduszy własnych dla ođnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe | | | |
| 0100 | Wymogi w zakresie funduszy własnych dla ođnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym | | | |
| 0110 | Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi | | | |
| Wskaźniki bufora antycyklicznego | | | | |
| 0120 | Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ | | | |
| 0130 | Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja | | | |

| | | Kwota | Ujęcie procentowe | Informacje jakościowe |
|--|--|-------|-------------------|-----------------------|
| | | 0010 | 0020 | 0030 |
| 0140 | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego | | | |
| Zastosowanie 2-procentowego progu | | | | |
| 0150 | Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej | | | |
| 0160 | Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego | | | |

C 10.02 – RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI ZGODNIE Z METODĄ OPARTĄ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW (CR EQU IRB 2)

| KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIER-SZA) | SKALA RATINGU WEWNĘTRZ-NEGO | PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁ-CZYNNIKÓW KONWERSJI | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTO- WEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTY- TUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%) | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄ- CA: |
|---|---|---|---|------------------------------------|---|--------------------|---|-----------------------------------|----------------------------|
| | | | OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA | | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTO- WEGO | | | | KWOTA OCZE- KIWANEJ STRATY |
| | PD PRZYPIsANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%) | | (-) GWARANCJE | (-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE | (-) WYPŁYWY RAZEM | | | | |
| 0005 | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 |
| | | | | | | | | | |

C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)

| | | TRANSAKcje NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIO- WEGO | EKSPOZYCJA ZWIĄ- ZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKA- JĄCA Z NIEROZ- LICZONYCH TRANSAKcji | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁAS- NYCH | CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZyKO ROZLICZENIA |
|------|--|---|---|--|--|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 |
| 0010 | Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem | | | | Komórka związana z CA |
| 0020 | Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %) | | | | |
| 0030 | Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %) | | | | |
| 0040 | Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %) | | | | |
| 0050 | Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %) | | | | |
| 0060 | Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %) | | | | |
| 0070 | Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem | | | | Komórka związana z CA |
| 0080 | Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %) | | | | |
| 0090 | Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %) | | | | |
| 0100 | Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %) | | | | |
| 0110 | Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %) | | | | |
| 0120 | Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %) | | | | |

C 13.01 – RYZYKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJE (CR SEC)

| | | SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURTYZOWANYCH EKSPZYCJI | | | POZYCJE SEKURTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | |
|------|--|---|---|--|--|--------------------------------|--|---|
| | | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPZYCJI SEKURTYZACYJNYCH | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ | | | PIERWOTNA EKSPZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI |
| | | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010 | EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0020 | SEKURTYZACJE | | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0040 | EKSPZYCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0070 | RESEKURTYZACJE | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0090 | SEKURTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |

| | | SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYTYZOWANYCH EKSPozyCJI | | | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPozyCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | |
|------|---|--|---|--|--|--------------------------------|---|--|
| | | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURYTYZACYJNYCH | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ | | | PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI |
| | | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |

| | | SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI | | | POZYCJE SEKURTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | |
|------|---|--|---|--|------------------------|--------------------------------|---|--|
| | | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | | | | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ |
| | | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0140 | SEKURTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPOZYCJE UPrzywilejowane | | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPOZYCJE UPrzywilejowane | | | | | | | |
| 0190 | RESEKURTYZACJE | | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0210 | SEKURTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPOZYCJE UPrzywilejowane | | | | | | | |

| | | SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYTYZOWANYCH EKSPozyCJI | | | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPozyCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | |
|------|---|--|---|--|--|--------------------------------|---|--|
| | | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURYTYZACYJNYCH | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ | | | PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI |
| | | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚLUGIWANE | | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURTYZOWANYCH EKSPozyCJI | | | POZYCJE SEKURTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPozyCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | |
|------|--|--|---|--|--|--------------------------------|---|--|
| | | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURTYZACYJNYCH | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ | | | PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI |
| | | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0310 | RESEKURTYZACJE | | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0330 | SEKURTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | |

| | | SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYTYZOWANYCH EKSPozyCJI | | | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPozyCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | |
|------|---|--|---|--|--|--------------------------------|---|--|
| | | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURYTYZACYJNYCH | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ | | | PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI |
| | | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURyTYZACYJNYCH | SEKURyTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURyTYZOWANYCH EKSPozyCJI | | | POZYCJE SEKURyTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPozyCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW |
|------|--|--|--|--|--|--------------------------------|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ | PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | | |
| | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0430 | RESEKURyTYZACJE | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | |

| | | SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI | | | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | |
|------|--------|--|---|--|--|--------------------------------|---|--|
| | | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ | | | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI |
| | | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | | |

| | | SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURYTYZOWANYCH EKSPozyCJI | | | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | EKSPozyCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW | |
|------|--|--|---|--|--|--------------------------------|---|--|
| | | CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURYTYZACYJNYCH | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) | (-) WYPŁYWY RAZEM | UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ | | | PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI |
| | | | | (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|---|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0010 | EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0040 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|---|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|---|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|---|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|---|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|---|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|--|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|--------|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | |

| | | TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI | | | | EKSPozyCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI | (-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam) |
|------|--|---|-----------------------------------|---|---------------|---|---|
| | | (-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) | (-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA | SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO | | | |
| | | | | (-) WYPŁYWY RAZEM | WYPŁYWY RAZEM | | |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | | |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 % | (-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | (-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|---|---|--|---|---|--------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0040 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚĄCEGO 0 % | (-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | (-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|--|---|---|---|---|--------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 % | (-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | (-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|---|---|--|---|---|--------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚĄCEGO 0 % | (-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | (-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|---|---|---|---|---|--------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚŁUGIWANE | | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0260 | SEKURyTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚĄCEGO 0 % | (-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | (-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|---|---|---|---|---|--------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚĄCEGO 0 % | (-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | (-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|---|---|---|---|---|--------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 % | (-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | (-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|--|---|--|---|---|--------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0420 | W TYM: EKSPOZYCJE UPRIZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNSZĄCEGO 0% | (-) NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | (-) POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|--------|---|--|---|---|--------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | | |

| | | W PEŁNI SKORY- GOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*) | W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZY- NIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOŚĄCEGO 0 % | (-) NIEPODLEGA- JĄCE ZWRO- TOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | (-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI BAZOWYCH | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | (-) POMNIEJSZA- JĄCA FUNDUSZE WŁASNE | PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA |
|------|--|--|---|---|--|-----------------------|--|--------------------------------|
| | | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------|------------|--|
| | | SEC-IRBA | | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | 1 250 % RW | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | | | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | 0270 | | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0040 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------------|--|
| | | SEC-IRBA | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | 0270 | |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------------|--|
| | | SEC-IRBA | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | 0270 | |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------------|--|
| | | SEC-IRBA | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | 0270 | |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0260 | SEKURyTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------------|------|--|------|
| | | SEC-IRBA | | | | | 0270 | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | | 0260 |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | | | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | 0270 | | | |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------------|------|--|
| | | SEC-IRBA | | | | | 0270 | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | | | |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) |
|------|--|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------------|------|--|
| | | SEC-IRBA | | | | | 0270 | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | | | |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | |
|------|--------|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------------|------|--|------|
| | | SEC-IRBA | | | | | 0270 | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | | 0260 |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | | | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | 0270 | | | |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | |
|------|--|--|-------------------|-------------------|-------------------------|------------|------|--|------|
| | | SEC-IRBA | | | | | 0270 | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | | 0260 |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | | | |
| 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 | 0270 | | | |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|------|
| | | SEC-SA | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) | |
| | | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0040 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| | | SEC-SA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) |
| 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 | |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| | | SEC-SA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) |
| 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 | |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| | | SEC-SA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) |
| 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 | |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚŁUGIWANE | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0260 | SEKURyTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| | | SEC-SA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) |
| 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 | |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚŁUGIWANE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | |
|------|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|------|
| | | SEC-SA | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) | |
| | | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | |
|------|--|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|------|
| | | SEC-SA | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) | |
| | | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 |
| 0420 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | |
|------|--------|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|------|
| | | SEC-SA | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) | |
| | | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | |
|------|--|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|------|
| | | SEC-SA | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % DO 50 % RW | >50 % DO 100 % RW | > 100 % DO < 1 250 % RW | 1 250 % RW (W NIEZNANA) | 1 250 % RW (INNA) | |
| | | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | WSZYSTKIE INNE CQS | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 |
| 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | |
| 0040 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | | | | | | |
| 0060 | NEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | WSZYSTKIE INNE CQS | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 | |
| 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | | |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPOZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | WSZYSTKIE INNE CQS | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 | |
| 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | | |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | WSZYSTKIE INNE CQS | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 |
| 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | WSZYSTKIE INNE CQS | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 |
| 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | | |
|------|--|--|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | WSZYSTKIE INNE CQS | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 | |
| 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | | |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | | |
|------|--------|--|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | WSZYSTKIE INNE CQS | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 | |
| 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | | |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | |
| | | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | WSZYSTKIE INNE CQS | CQS 1 | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 | |
| 0350 | 0360 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | | |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | | | | |
| | | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | CQS 12 | CQS 13 | CQS 14 | CQS 15 | CQS 16 | CQS 17 |
| 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 | 0550 | 0560 | 0570 | |
| 0010 | EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0040 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | | | | | |
| 0060 | NEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | | | | |
| | | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | CQS 12 | CQS 13 | CQS 14 | CQS 15 | CQS 16 | CQS 17 |
| 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 | 0550 | 0560 | 0570 | |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | | | | |
| | | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | CQS 12 | CQS 13 | CQS 14 | CQS 15 | CQS 16 | CQS 17 |
| 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 | 0550 | 0560 | 0570 | |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | | | | |
| | | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | CQS 12 | CQS 13 | CQS 14 | CQS 15 | CQS 16 | CQS 17 |
| 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 | 0550 | 0560 | 0570 | |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚŁUGIWANE | | | | | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | | | | |
| | | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | CQS 12 | CQS 13 | CQS 14 | CQS 15 | CQS 16 | CQS 17 |
| 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 | 0550 | 0560 | 0570 | |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | |
|------|---|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | | | | |
| | | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | CQS 12 | CQS 13 | CQS 14 | CQS 15 | CQS 16 | CQS 17 |
| 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 | 0550 | 0560 | 0570 | |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURyTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURyTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | | | | | |
| 0380 | SEKURyTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | | |
|------|--|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | | | | | |
| | | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | CQS 12 | CQS 13 | CQS 14 | CQS 15 | CQS 16 | CQS 17 | WSZYSTKIE INNE CQS |
| 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 | 0550 | 0560 | 0570 | | |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | | | | |
|------|--------|--|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS) | | | | | | | | | |
| | | STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ | | | | | | | | | |
| | | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 | CQS 12 | CQS 13 | CQS 14 | CQS 15 | CQS 16 | CQS 17 |
| 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 | 0550 | 0560 | 0570 | |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0010 | EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0040 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I-LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚŁUGIWANE | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚLUGIWANE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|---|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|--|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I-LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|--------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | |
|------|--|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA | | | | | |
| | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0580 | 0590 | 0600 | 0610 | 0620 | 0630 |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH |
|------|---|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------|------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 1 250 % RW | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | | | |
| 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0040 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH |
|------|--|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------|------------|--|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 1 250 % RW | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | | | |
| 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH |
|------|---|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------|------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 1 250 % RW | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | | | |
| 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYZACJI EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH |
|------|--|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------|------------|--|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 1 250 % RW | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | | | |
| 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0241 | @EKSPZYCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPZYCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0253 | EKSPZYCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPZYCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPZYCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPZYCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0260 | SEKURTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH |
|------|--|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------|------------|--|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 1 250 % RW | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | | | |
| 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0310 | RESEKURTYZACJE | | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0330 | SEKURTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH |
|------|---|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------|------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 1 250 % RW | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | | | |
| 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPPrZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH |
|------|--|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------|------------|--|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 1 250 % RW | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | | | |
| 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0430 | RESEKURTYZACJE | | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYTYZACJI EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | |
|------|--------|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|------|--|------|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 0690 | | 0695 |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | | |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | | | |
| 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | | |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA | | | | | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYZACJI EKSPozYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | |
|------|--|--|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|------|--|------|------------|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | | | | 0690 | | 0695 | |
| | | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW | | | | | | | | 1 250 % RW |
| | | =< 20 % RW | > 20 % TO 50 % RW | > 50 % TO 100 % RW | > 100 % TO < 1 250 % RW | 1 250 % RW | | | | |
| | | 0640 | 0650 | 0660 | 0670 | 0680 | 0690 | 0695 | | |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | |
|------|---|--|-----------------------------------|------|---|-------------------------------------|------|
| | | | INNE (RW = 1 250 %) | | SEC-IRBA | SEC-SA | |
| | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) | |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 |
| 0010 | EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAK- TOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0040 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJ- NYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZA- CJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZA- CJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | |
|------|--|--|-----------------------------------|---|------|-------------------------------------|------|
| | | INNE (RW = 1 250 %) | | SEC-IRBA | | SEC-SA | |
| | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) | |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTO- WANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAK- TOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚLUGIWANE | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKU- RYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWA- NYCH | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKU- RYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | |
|------|---|--|-----------------------------------|---|------|--------|------|-------------------------------------|
| | | INNE (RW = 1 250 %) | 0710 | SEC-IRBA | | SEC-SA | | |
| | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | 0720 | 0730 | 0740 | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 | |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | |
|------|---|--|-----------------------------------|---|------|-------------------------------------|------|
| | | INNE (RW = 1 250 %) | | SEC-IRBA | | SEC-SA | |
| | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) | |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | |
|------|---|--|-----------------------------------|---|-------------------------------------|------|------|
| | | INNE (RW = 1 250 %) | | SEC-IRBA | SEC-SA | | |
| | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) | | |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | |
|------|---|--|-----------------------------------|---|-------------------------------------|------|------|
| | | INNE (RW = 1 250 %) | | SEC-IRBA | SEC-SA | | |
| | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) | | |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | |
|------|--|--|-----------------------------------|------|---|------|-------------------------------------|--|
| | | | INNE (RW = 1 250 %) | | SEC-IRBA | | SEC-SA | |
| | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) | |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 | |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | |
|------|--------|--|-----------------------------------|------|---|-------------------------------------|------|
| | | | INNE (RW = 1 250 %) | | SEC-IRBA | SEC-SA | |
| | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) | |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | |

| | | PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄ- CYCH WAGOM RYZYKA | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | |
|------|--|--|-----------------------------------|------|---|-------------------------------------|------|
| | | | INNE (RW = 1 250 %) | | SEC-IRBA | SEC-SA | |
| | | | | | W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI) | W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA) | |
| | | 0700 | 0710 | 0720 | 0730 | 0740 | 0750 |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | | |
|------|---|----------------------------------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0040 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTYCH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | |
|------|---|-----------------------------------|---|------------------|---|---|---|
| | | SEC-ERBA | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 |
| 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 | |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | | |
|------|---|-----------------------------------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCODOWE, LEASING SAMOCODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | | |
|------|---|-----------------------------------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚLUGIWANE | | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | | |
|------|---|-----------------------------------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | | |
|------|---|-----------------------------------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 | |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | | |
|------|--|-----------------------------------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | | |
|------|--------|-----------------------------------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | | |
|------|--|-----------------------------------|---|------------------|---|---|---|----------------------------|
| | | SEC-ERBA | | | | | | |
| | | | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ | WARIANT SEC-ERBA | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. B) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD |
| | | 0760 | 0770 | 0780 | 0790 | 0800 | 0810 | 0820 |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
|------|---|-----------------------------------|---------------------------------|--|---------------------|----------------------------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE | |
| | | 0830 | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) 0840 | | | | |
| 0010 | EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0040 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCYJNYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTECH W SEKURYTYZACJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
|------|--|-----------------------------------|------|---|---------------------|----------------------------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE | |
| | | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) | | | | | |
| | | 0830 | 0840 | 0845 | 0850 | 0860 | 0870 |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPRZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
|------|---|----------------------------------|------|---|---------------------|---------------------------------|--|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYZACJI EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE | |
| | | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) | | | | | |
| | | 0830 | 0840 | 0845 | 0850 | 0860 | 0870 |
| 0140 | SEKURTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0190 | RESEKURTYZACJE | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0210 | SEKURTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPZYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
|------|---|-----------------------------------|------|--|---------------------|----------------------------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE | |
| | | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) | | | | | |
| | | 0830 | 0840 | 0845 | 0850 | 0860 | 0870 |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
|------|---|-----------------------------------|------|---|---------------------|----------------------------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE | |
| | | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) | | | | | |
| | | 0830 | 0840 | 0845 | 0850 | 0860 | 0870 |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPPrZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
|------|--|-----------------------------------|------|--|---------------------|---------------------------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYZACJI EKSPozYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE | |
| | | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) | | | | | |
| | | 0830 | 0840 | 0845 | 0850 | 0860 | 0870 |
| 0371 | W TYM: EKSPozYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0373 | EKSPozYCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPozYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozYCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozYCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozYCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPozYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0380 | SEKURTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozYCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
|------|--|-----------------------------------|------|---|---------------------|----------------------------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE | |
| | | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) | | | | | |
| | | 0830 | 0840 | 0845 | 0850 | 0860 | 0870 |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPRZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
|------|--------|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------|----------------------------------|---|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZUPRZYWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE | |
| | | 0830 | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) 0840 | | | | |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | |

| | | KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | | KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI | |
|------|--|-----------------------------------|-------------------------|---|---------------------|----------------------------------|---|------|
| | | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ | | @SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZ UPRIWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | INNE (RW = 1 250 %) | W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE | | |
| | | | ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) | | | | | 0830 |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNI- KAJĄCY Z NARU- SZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNI- NIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZY- KIEM | POZYCJA UZUPEŁNIA- JĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURY- TYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI |
|------|---|---|------------------------------------|--|--|---|---|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | Komórka zwi- zana z CA | |
| 0020 | SEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0030 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAK- TOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0040 | EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI TRADYCY- NYCH STS ABCP I INNYCH NIŻ ABCP | | | | | | |
| 0050 | POZYCJA UPZYWILEJOWANA PODLEGAJĄCA ZASADZIE PRAW NABYTECH W SEKURYTYZA- CJACH SYNTETYCZNYCH MŚP | | | | | | |
| 0051 | POZYCJE UPZYWILEJOWANE W SEKURYTYZA- CJACH BILANSOWYCH STS | | | | | | |
| 0060 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0070 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0090 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI |
|------|---|--|-----------------------------|---|--|---|--|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0100 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0120 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0121 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚLUGIWANE | | | | | | |
| 0131 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0133 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0134 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0135 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |
| 0136 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBŚLUGIWANYCH | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI |
|------|---|--|-----------------------------|---|--|---|--|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0140 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0150 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0160 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0170 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0180 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0190 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0200 | INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0210 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0220 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0230 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI |
|------|---|--|-----------------------------|---|--|---|--|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0240 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0241 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBSŁUGIWANE | | | | | | |
| 0251 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0253 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0254 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0255 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0256 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0260 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0270 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI |
|------|---|--|-----------------------------|---|--|---|--|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0280 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0290 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0300 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0310 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0320 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0330 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE | | | | | | |
| 0340 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0350 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0360 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0361 | @EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBŚŁUGIWANE | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI |
|------|---|--|-----------------------------|---|--|---|--|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0371 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0373 | EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0374 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0375 | W TYM: @EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0376 | W TYM: @EKSPozyCJE NIEUPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJACH EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH | | | | | | |
| 0380 | SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | |
| 0390 | KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0400 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0410 | NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNI- KAJĄCY Z NARU- SZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNI- NIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZY- KIEM | POZYCJA UZUPEŁNIA- JĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURY- TYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI |
|------|--|---|------------------------------------|--|--|---|---|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0420 | W TYM: EKSPozyCJE UPZYWILEJOWANE | | | | | | |
| 0430 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0440 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Krótkoterminowe | | | | | | |
| 0450 | CQS 1 | | | | | | |
| 0460 | CQS 2 | | | | | | |
| 0470 | CQS 3 | | | | | | |
| 0480 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |
| 0490 | PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ: Długoterminowe | | | | | | |
| 0500 | CQS 1 | | | | | | |
| 0510 | CQS 2 | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPONZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPONZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPONZYCJI |
|------|--------|--|-----------------------------|---|--|--|--|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0520 | CQS 3 | | | | | | |
| 0530 | CQS 4 | | | | | | |
| 0540 | CQS 5 | | | | | | |
| 0550 | CQS 6 | | | | | | |
| 0560 | CQS 7 | | | | | | |
| 0570 | CQS 8 | | | | | | |
| 0580 | CQS 9 | | | | | | |
| 0590 | CQS 10 | | | | | | |
| 0600 | CQS 11 | | | | | | |

| | | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNI- KAJĄCY Z NARU- SZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 | PRZED UWZGLĘDNI- NIEM PUŁAPU | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | CAŁKOWITA KWOTA EKSPZYCJI WAŻONEJ RYZY- KIEM | POZYCJA UZUPEŁNIA- JĄCA: KWOTA EKSPZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURY- TYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPZYCJI |
|------|--|---|------------------------------------|--|--|--|---|
| | | 0880 | 0890 | 0900 | 0910 | 0920 | 0930 |
| 0610 | CQS 12 | | | | | | |
| 0620 | CQS 13 | | | | | | |
| 0630 | CQS 14 | | | | | | |
| 0640 | CQS 15 | | | | | | |
| 0650 | CQS 16 | | | | | | |
| 0660 | CQS 17 | | | | | | |
| 0670 | WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU | | | | | | |

C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI (SEC Szczegóły)

| KOD WEWNĘTRZNY | IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI | SEKURTYZACJA WEWNĄTRZGRUPOWA, PRYWATNA LUB PUBLICZNA? | ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTOdawca / INWESTOR) | IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ | RODZAJ SEKURTYZACJI | PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURTYZOWANE EKSPozyCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE? | SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: Czy pozycje sekurytyzacyjne podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych? | PRZENIESIENIE ISTOTNEJ CZĘŚCI RYZYKA | SEKURTYZACJA CZY RESEKURTYZACJA? | SEKURTYZACJA STS CZY SEKURTYZACJA INNA NIŻ STS? | CZY SEKURTYZACJA KWALIFIKUJE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU? | RODZAJ MARŻY NADWYŻKOWEJ |
|----------------|----------------------------|---|---|-------------------------------------|---------------------|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|---|--|--------------------------|
| 0010 | 0020 | 0021 | 0110 | 0030 | 0040 | 0051 | 0060 | 0061 | 0070 | 0075 | 0446 | 0076 |

| SYSTEM AMORTYZACJI | OPCJE ZABEZPIECZENIA | UTRZYMANIE | | | PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP | | | KWOTA CAŁKOWITA | SEKURTYZOWANE EKSPozyCJE | | |
|--------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------------|------------------------------------|---|-----------------|--------------------------|--------|-------------------------------|
| | | RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA | % UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM | ZGODNOŚĆ Z WYMAGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA? | DZIEŃ POWSTANIA (rrrr-mm-dd) | DATA OSTATNIEJ EMISJI (rrrr-mm-dd) | CAŁKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPozyCJI W DNIU POWSTANIA | | UDZIAŁ INSTYTUCJI (%) | RODZAJ | % IRB W ZASTOSOWANEJ METODZIE |
| 0077 | 0078 | 0080 | 0090 | 0100 | 0120 | 0121 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 | 0171 |

| SEKURTYZOWANE EKSPozyCJE | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|---|---------|---------|--------|--------|--|--------------------------------|---|--|--|---|
| LICZBA EKSPozyCJI | EKSPozyCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA W (%) | PAŃSTWO | LGD (%) | EL (%) | UL (%) | ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW WAŻONY EKSPozyCJĄ | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYZACJĄ (%) Kirb | % EKSPozyCJI DETALICZNYCH W PULACH IRB | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYZACJĄ (%) KSA | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W BIEŻĄCYM OKRESIE |
| 0180 | 0181 | 0190 | 0201 | 0202 | 0203 | 0204 | 0210 | 0221 | 0222 | 0223 | 0225 |

| PROGRAM SEKURTYZACYJNY | | | | | | | | | | | |
|------------------------|----------------------|------|----------------|---------------|---|------------------|--------------------|------|---|--|--|
| POZYCJE BILANSOWE | | | | | | | | | | | POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE |
| UPRZYWILEJOWANE | | | TYPU MEZZANINE | | | PIERWSZEJ STRATY | | | NADZABEZPIECZENIE I RACHUNKI REZERW RZECZYWISTYCH | | UPRZYWILEJOWANE |
| KWOTA | PUNKT INICJUJĄCY (%) | CQS | KWOTA | LICZBA TRANSZ | CQS POZYCJI O NAJNIŻSZYM STOPNIU UPRZYWILEJOWANIA | KWOTA | PUNKT KOŃCZĄCY (%) | CQS | KWOTA | W TYM: NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU | KWOTA |
| 0230 | 0231 | 0232 | 0240 | 0241 | 0242 | 0250 | 0251 | 0252 | 0254 | 0255 | 0260 |

| PROGRAM SEKURTYZACYJNY | | | | | | | | | | | |
|--|-------|----------------|-------|--------------------|---------------------|------------------------------|--|---|---|---------------------------------------|---|
| POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | TERMIN ZAPADALNOŚCI | | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE | | | |
| UPRZYWILEJOWANE | | TYPU MEZZANINE | | PIERWSZEJ STRATY | | SYNTETYCZNA MARŻA NADWYŻKOWA | PIERWSZY PRZEWI-DYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY | ZAWARTE W TRANS-AKCJI OPCJE KUPNA PRZYSŁUGUJĄCE JEDNOSTCE INICJUJĄCEJ | PUNKT INICJUJĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%) | PUNKT KOŃCZĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%) | TRANSFER RYZYKA DEKLAROWANY PRZEZ INSTYTUCJĘ INICJUJĄCĄ (%) |
| PUNKT INICJUJĄCY (%) | KWOTA | LICZBA TRANSZ | KWOTA | PUNKT KOŃCZĄCY (%) | | | | | | | |
| 0265 | 0270 | 0275 | 0280 | 0285 | 0287 | 0290 | 0291 | 0302 | 0303 | 0304 | |

C 14.01 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY (SEC Szczegóły na temat metody)

Metoda:

| KOD WEWNĘTRZNY | IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE | | | | | | | | | | | | |
|----------------|-----------------------------|--|----------------|------------------|--|----------------|---|------------------|---|------------------------------|---|-----------|--------------------------------|------|
| | | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI | | | | | | | | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI | | | |
| | | POZYCJE BILANSOWE | | | POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU | IRS / CRS | INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI | INNE |
| | | UPRZYWILEJOWANE | TYPU MEZZANINE | PIERWSZEJ STRATY | UPRZYWILEJOWANE | TYPU MEZZANINE | RW ODPOWIADAJĄCA DOSTAWCY OCHRONY KREDYTOWEJ / INSTRUMENTOWI ZAPEWNIĄCEMU OCHRONĘ | PIERWSZEJ STRATY | RW ODPOWIADAJĄCA DOSTAWCY OCHRONY KREDYTOWEJ / INSTRUMENTOWI ZAPEWNIĄCEMU OCHRONĘ | SYNTECYCZNA MARŻA NADWYŻKOWA | | | | |
| 0010 | 0020 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 | 0350 | 0351 | 0360 | 0361 | 0362 | 0370 | 0380 | 0390 | 0400 |
| | | | | | | | | | | | | | | |

| WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | (-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH | CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM | | | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE | | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY | | |
|--------------------|--|---|--|---|-------------------------|---|---|---|---------------|---------|
| | | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU | (-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA | (-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP | PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SECTERBA | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SECTSA | UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM? | POZYCJE NETTO | |
| | | | | | | | | | DŁUGIE | KRÓTKIE |
| 0411 | 0420 | 0430 | 0431 | 0432 | 0440 | 0447 | 0448 | 0450 | 0460 | 0470 |
| | | | | | | | | | | |

C 34.02 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY (CCR 2)

Ekspozycje

| METODA | LICZBA KONTRAHENTÓW | LICZBA TRANSAKcji | NOTIONAL KWOTY | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | OTRZYMANY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY (VM) | WNIESIONY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY (VM) | OTRZYMANA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA) |
|--------|--|-------------------|----------------|---|---------------------------------------|--|--|--|
| | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0010 | METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | | |
| 0020 | UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | | |
| 0030 | METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | | |
| 0040 | METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKcji FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | |
| 0050 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | | | | | |
| 0060 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia | | | | | | | |
| 0070 | Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym | | | | | | | |
| 0080 | UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKcji FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | |
| 0090 | KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKcji FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | |
| 0100 | WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKcji FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | | | | | | | |
| 0110 | RAZEM | | | | | | | |
| 0120 | w tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji | | | | | | | |
| 0130 | Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia | | | | | | | |
| 0140 | Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia | | | | | | | |

| METODA | | WNIESIONA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA) | KOSZT ODTWORZENIA (RC) | POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE) | BIEŻĄCA EKSPOZYCJA | Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE) | WARTOŚĆ ALFA STOSOWANA DO OBLICZANIA REGULACYJNEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PRZED OGRANICZENIEM RYZYKA KREDYTOWEGO |
|--------|--|--|------------------------|---------------------------------------|--------------------|---|---|---|
| | | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 |
| 0010 | METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | 1.4 | |
| 0020 | UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | 1.4 | |
| 0030 | METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | 1.4 | |
| 0040 | METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | |
| 0050 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | | | | | |
| 0060 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia | | | | | | | |
| 0070 | Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym | | | | | | | |
| 0080 | UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | |
| 0090 | KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | |
| 0100 | WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | | | | | | | |
| 0110 | RAZEM | | | | | | | |
| 0120 | w tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji | | | | | | | |
| 0130 | Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia | | | | | | | |
| 0140 | Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia | | | | | | | |

| METODA | | WARTOŚĆ EKSPozyCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTO- WEGO | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | | KWOTY EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM | | | | |
|--------|--|---|--------------------|------|--|---|------|--|---|
| | | | 0160 | 0170 | Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową doty- cząca ryzyka kredy- towego | Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotycząca ryzyka kredytowego | 0200 | Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową doty- cząca ryzyka kredyto- wego | Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotycząca ryzyka kredytowego |
| | | | | | 0180 | 0190 | | 0210 | 0220 |
| 0010 | METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPozyCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | | | |
| 0020 | UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | | | |
| 0030 | METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH) | | | | | | | | |
| 0040 | METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | | |
| 0050 | Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | | | | | | |
| 0060 | Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia | | | | | | | | |
| 0070 | Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym | | | | | | | | |
| 0080 | UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | | |
| 0090 | KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH) | | | | | | | | |
| 0100 | WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | | | | | | | | |
| 0110 | RAZEM | | | | | | | | |
| 0120 | w tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji | | | | | | | | |
| 0130 | Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia | | | | | | | | |
| 0140 | Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia | | | | | | | | |

C 34.03 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPozycJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODY STANDARDOWE: METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR lub UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (CCR 3)

Metoda CCR

| KATEGORIE RYZYKA | | WALUTA | DRUGA WALUTA W PARZE | LICZBA TRANSAKCJI | KWOTY NOMINALNE | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | NARZUT |
|------------------|---|--------|----------------------|-------------------|-----------------|---|---------------------------------------|--------|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010 | RAZEM | | | | | | | |
| 0020 | w tym: przyporządkowane do dwóch kategorii ryzyka | | | | | | | |
| 0030 | w tym: przyporządkowane do trzech kategorii ryzyka | | | | | | | |
| 0040 | w tym: przyporządkowane do więcej niż trzech kategorii ryzyka | | | | | | | |
| 0050 | RYZYZKO STOPY PROCENTOWEJ | | | | | | | |
| 0060 | w tym: przyporządkowane wyłącznie do kategorii ryzyka stopy procentowej | | | | | | | |
| 0070 | w tym: najwyższa waluta | | | | | | | |
| 0080 | w tym: druga najwyższa waluta | | | | | | | |
| 0090 | w tym: trzecia najwyższa waluta | | | | | | | |
| 0100 | w tym: czwarta najwyższa waluta | | | | | | | |
| 0110 | w tym: piąta najwyższa waluta | | | | | | | |

| KATEGORIE RYZYKA | | WALUTA | DRUGA WALUTA W PARZE | LICZBA TRANSAKCJI | KWOTY NOMINALNE | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | NARZUT |
|------------------|---|--------|----------------------------|----------------------|--------------------|---|---|--------|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0120 | RYZYZKO WALUTOWE | | | | | | | |
| 0130 | w tym: przyporządkowane wyłącznie do kategorii ryzyka walutowego | | | | | | | |
| 0140 | w tym: najwyższa para walutowa | | | | | | | |
| 0150 | w tym: druga najwyższa para walutowa | | | | | | | |
| 0160 | w tym: trzecia najwyższa para walutowa | | | | | | | |
| 0170 | w tym: czwarta najwyższa para walutowa | | | | | | | |
| 0180 | w tym: piąta najwyższa para walutowa | | | | | | | |
| 0190 | RYZYZKO KREDYTOWE | | | | | | | |
| 0200 | w tym: przyporządkowane wyłącznie do kategorii ryzyka kredytowego | | | | | | | |
| 0210 | Transakcje jednopodmiotowe | | | | | | | |
| 0220 | Transakcje wielopodmiotowe | | | | | | | |
| 0230 | RYZYZKO CEN AKCJI | | | | | | | |
| 0240 | w tym: przyporządkowane wyłącznie kategorii ryzyka cen akcji | | | | | | | |
| 0250 | Transakcje jednopodmiotowe | | | | | | | |
| 0260 | Transakcje wielopodmiotowe | | | | | | | |

| KATEGORIE RYZYKA | | WALUTA | DRUGA WALUTA W PARZE | LICZBA TRANSAKCJI | KWOTY NOMINALNE | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | NARZUT |
|------------------|---|--------|----------------------------|----------------------|--------------------|---|---|--------|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0270 | RYZYSKO CEN TOWARÓW | | | | | | | |
| 0280 | w tym: przyporządkowane wyłącznie do kategorii ryzyka cen towarów | | | | | | | |
| 0290 | Energia | | | | | | | |
| 0300 | Metale | | | | | | | |
| 0310 | Produkty rolne | | | | | | | |
| 0320 | Warunki klimatyczne | | | | | | | |
| 0330 | Inne towary | | | | | | | |
| 0340 | INNE RODZAJE RYZYKA | | | | | | | |

C 34.04 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPozycJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WYCENY PIERWOTNEJ EKSPozycJI (OEM) (CCR 4)

| KATEGORIE RYZYKA | | LICZBA TRANS- AKCJI | KWOTY NOMI- NALNE | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODAT- NIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPozycJA (PFE) |
|------------------|----------------------------|------------------------|----------------------|---|--|--|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 |
| 0010 | RAZEM | | | | | |
| 0020 | RYZyKO STOPY PROCENTOWEJ | | | | | |
| 0030 | RYZyKO WALUTOWE | | | | | |
| 0040 | RYZyKO KREDYTOWE | | | | | |
| 0050 | RYZyKO CEN AKCJI | | | | | |
| 0060 | RYZyKO CEN TOWARÓW | | | | | |
| 0070 | w tym: energia elektryczna | | | | | |

C 34.05 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ MODELI WEWNĘTRZNYCH (IMM) (CCR 5)

| INSTRUMENTY | | PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA | | | | | | | |
|-------------|--|---|-------------------------|--|--|-----------------------|--|---|-----------------------|
| | | LICZBA TRANS- AKCJI | KWOTY NOMI- NALNE | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | BIEŻĄCA EKSPOZYCJA | Efektywna dodatnia ekspozycja oczeki- wana (EEPE) | Efektywna EPE w warunkach skrajnych | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0010 | RAZEM | | | | | | | | |
| 0020 | w tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji | | | | | | | | |
| 0030 | Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego | | | | | | | | |
| 0040 | Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego | | | | | | | | |
| 0050 | INSTRUMENTY POCHODNE BĘDĄCE PRZEDMIOTEM OBROTU POZA RYNKIEM REGULOWA- NYM | STOPA PROCENTOWA | | | | | | | |
| 0060 | | WALUTY OBCE | | | | | | | |
| 0070 | | KREDYTY | | | | | | | |
| 0080 | | AKCJE | | | | | | | |
| 0090 | | TOWARY | | | | | | | |
| 0100 | | INNE | | | | | | | |
| 0110 | | RAZEM | | | | | | | |
| 0120 | | GIEŁDOWE INSTRU- MENTY POCHODNE | STOPA PROCENTOWA | | | | | | |
| 0130 | WALUTY OBCE | | | | | | | | |
| 0140 | KREDYTY | | | | | | | | |
| 0150 | AKCJE | | | | | | | | |
| 0160 | TOWARY | | | | | | | | |
| 0170 | INNE | | | | | | | | |
| 0180 | RAZEM | | | | | | | | |

| INSTRUMENTY | | | PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA | | | | | | | |
|-------------|--|---|---|----------------------|--|--|-----------------------|--|---|-----------------------|
| | | | LICZBA TRANS- AKCJI | KWOTY NOMI- NALNE | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | BIEŻĄCA EKSPOZYCJA | Efektywna dodatnia ekspozycja oczeki- wana (EEPE) | Efektywna EPE w warunkach skrajnych | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI |
| | | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0190 | TRANSAKCJE FINANSO- WANE Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTO- ŚCIOWYCH | INSTRUMENT BAZOWY W FORMIE OBLIGACJI | | | | | | | | |
| 0200 | | INSTRUMENT BAZOWY W FORMIE AKCJI | | | | | | | | |
| 0210 | | INNE INSTRUMENTY BAZOWE | | | | | | | | |
| 0220 | | RAZEM | | | | | | | | |
| 0230 | PAKIETY KOMPENSOWANIA, DLA KTÓRYCH ISTNIEJĄ UMOWY O KOMPENSOWANIU MIĘDZYPRODUKTOWYM | | | | | | | | | |

| INSTRUMENTY | | | NIEPODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA | | | | | | WARTOŚĆ EKSPozyCJI | | |
|-------------|--|---|--|----------------------|---|--|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | | | LICZBA TRANS- AKCJI | KWOTY NOMI- NALNE | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODAT- NIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | BIEŻĄCA EKSPozyCJA | Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE) | | Efektywna EPE w warunkach skrajnych | WARTOŚĆ EKSPozyCJI |
| | | | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | | 0150 | 0160 |
| 0190 | TRANSAKCJE FINANSO- WANE Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTO- ŚCIOWYCH | INSTRUMENT BAZOWY W FORMIE OBLIGACJI | | | | | | | | | |
| 0200 | | INSTRUMENT BAZOWY W FORMIE AKCJI | | | | | | | | | |
| 0210 | | INNE INSTRUMENTY BAZOWE | | | | | | | | | |
| 0220 | | RAZEM | | | | | | | | | |
| 0230 | PAKIETY KOMPENSOWANIA, DLA KTÓRYCH ISTNIEJĄ UMOWY O KOMPENSOWANIU MIĘDZYPRODUKTOWYM | | | | | | | | | | |

C 34.06 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: 20 NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW (CCR 6)

| NAZWA | KOD | RODZAJ KODU | KOD KRAJOWY | SEKTOR KONTRAHENTA | RODZAJ KONTRAHENTA | SIEDZIBA KONTRAHENTA | LICZBA TRANSAKCJI | KWOTY NOMINALNE | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM |
|-------|------|-------------|-------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-----------------|---|---------------------------------------|---|--------------------|------------------------------------|
| 0010 | 0020 | 0030 | 0035 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 |
| | | | | | | | | | | | | | |

C 34.07 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: METODA IRB – EKSPozycJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG KLASY EKSPozycJI I SKALI PD (CCR 7)

Kategoria ekspozycji według metody IRB

| |
|--|
| |
|--|

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

| |
|--|
| |
|--|

| Skala PD | | Wartość ekspozycji | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem |
|----------|----------------|--------------------|--|------------------|---|---|------------------------------------|--|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010 | 0,00 do <0,15 | | | | | | | |
| 0020 | 0,00 do <0,10 | | | | | | | |
| 0030 | 0,10 do <0,15 | | | | | | | |
| 0040 | 0,15 do <0,25 | | | | | | | |
| 0050 | 0,25 do <0,50 | | | | | | | |
| 0060 | 0,50 do <0,75 | | | | | | | |
| 0070 | 0,75 do <2,50 | | | | | | | |
| 0080 | 0,75 do <1,75 | | | | | | | |
| 0090 | 1,75 do <2,5 | | | | | | | |
| 0100 | 2,50 do <10,00 | | | | | | | |
| 0110 | 2,50 do <5,00 | | | | | | | |

| Skala PD | | Wartość ekspozycji | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem |
|----------|--------------------|--------------------|--|------------------|---|---|------------------------------------|--|
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0120 | 5,00 do <10,00 | | | | | | | |
| 0130 | 10,00 do <100,00 | | | | | | | |
| 0140 | 10,00 do <20,00 | | | | | | | |
| 0150 | 20,00 do <30,00 | | | | | | | |
| 0160 | 30,00 do <100,00 | | | | | | | |
| 0170 | 100,00 (domyślnie) | | | | | | | |
| 0180 | Razem | | | | | | | |

C 34.08 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: SKŁAD ZABEZPIECZEŃ EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR 8)

| Rodzaj zabezpieczenia | | Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych | | | | | | | |
|-----------------------|--|---|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| | | Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia | | | | Wartość godziwa przekazanego zabezpieczenia | | | |
| | | Wyodrębnione | | Niewyodrębnione | | Wyodrębnione | | Niewyodrębnione | |
| | | Początkowy depozyt zabezpieczający | Zmienny depozyt zabezpieczający | Początkowy depozyt zabezpieczający | Zmienny depozyt zabezpieczający | Początkowy depozyt zabezpieczający | Zmienny depozyt zabezpieczający | Początkowy depozyt zabezpieczający | Zmienny depozyt zabezpieczający |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0010 | Środki pieniężne – waluta krajowa | | | | | | | | |
| 0020 | Środki pieniężne – inne waluty | | | | | | | | |
| 0030 | Instrumenty krajowego długu państwowego | | | | | | | | |
| 0040 | Inne instrumenty długu państwowego | | | | | | | | |
| 0050 | Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe | | | | | | | | |
| 0060 | Obligacje korporacyjne | | | | | | | | |
| 0070 | Udziałowe papiery wartościowe | | | | | | | | |
| 0080 | Inne zabezpieczenia | | | | | | | | |
| 0090 | Razem | | | | | | | | |

C 34.09 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH (CCR 9)

| Rodzaj produktu | | KWOTY NOMINALNE | | WARTOŚCI GODZIWE | |
|----------------------------------|--|-----------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | | OCHRONA NABYTA | OCHRONA SPRZE-DANA | OCHRONA NABYTA | OCHRONA SPRZE-DANA |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 |
| 0010 | Jednopodmiotowe swapy ryzyka kredytowego | | | | |
| 0020 | Indeksowane swapy ryzyka kredytowego | | | | |
| 0030 | Swapy przychodu całkowitego | | | | |
| 0040 | Opcje kredytowe | | | | |
| 0050 | Inne kredytowe instrumenty pochodne | | | | |
| 0060 | Razem | | | | |
| PODZIAŁ WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | | |
| 0070 | Dodatnia wartość godziwa (aktywa) | | | | |
| 0080 | Ujemna wartość godziwa (zobowiązania) | | | | |

| C 34.10 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE WOBEC CCP (CCR 10) | | | |
|--|--|-------------------------------|---|
| | | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZY- KIEM |
| | | 0010 | 0020 |
| 0010 | Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem) | | |
| 0020 | Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym | | |
| 0030 | (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | | |
| 0040 | (ii) giełdowe instrumenty pochodne | | |
| 0050 | (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych | | |
| 0060 | (iv) pakiety kompensowania, w przypadku których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe | | |
| 0070 | Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | | |
| 0080 | Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | | |
| 0090 | Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania | | |
| 0100 | Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania | | |
| 0110 | Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie) | | |
| 0120 | Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym | | |
| 0130 | (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | | |
| 0140 | (ii) giełdowe instrumenty pochodne | | |
| 0150 | (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych | | |
| 0160 | (iv) pakiety kompensowania, w przypadku których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe | | |
| 0170 | Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | | |
| 0180 | Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | | |
| 0190 | Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania | | |
| 0200 | Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania | | |

C 34.11 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY MODELI WEWNĘTRZNYCH (CCR 11)

| | | KWOTY EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM | |
|------|---|------------------------------------|------------------|
| | | PRZEPŁYWY KWARTALNE | PRZEPŁYWY ROCZNE |
| | | 0010 | 0020 |
| 0010 | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego | | |
| 0020 | Wielkość aktywów | | |
| 0030 | Jakość kredytowa kontrahentów | | |
| 0040 | Aktualizacje modeli (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych) | | |
| 0050 | Metodyka i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych) | | |
| 0060 | Nabycia i zbycia | | |
| 0070 | Wahania kursów wymiany walut | | |
| 0080 | Inne | | |
| 0090 | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego | | |

C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

| DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA | | ODPOWIEDNI WSKAŹNIK | | | KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ) | | | WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne |
|---------------------|--|---------------------|-------|-------------|---|-------|-------------|------------------------------------|---|
| | | ROK-3 | ROK-2 | OSTATNI ROK | ROK-3 | ROK-2 | OSTATNI ROK | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | | |
| 0010 | 1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO | | | | | | | | Komórka związana z CA2 |
| 0020 | 2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ | | | | | | | | Komórka związana z CA2 |
| | OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ: | | | | | | | | |
| 0030 | FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW (CF) | | | | | | | | |
| 0040 | HANDEL I SPRZEDAŻ (TS) | | | | | | | | |
| 0050 | DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA (RBr) | | | | | | | | |
| 0060 | BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA (CB) | | | | | | | | |
| 0070 | BANKOWOŚĆ DETALICZNA (RB) | | | | | | | | |
| 0080 | PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA (PS) | | | | | | | | |
| 0090 | USŁUGI POŚREDNICTWA (AS) | | | | | | | | |

| DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA | | ODPOWIEDNI WSKAŹNIK | | | KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ) | | | WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne |
|---------------------|---|---------------------|-------|-------------|---|-------|-------------|------------------------------------|---|
| | | ROK-3 | ROK-2 | OSTATNI ROK | ROK-3 | ROK-2 | OSTATNI ROK | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0071 |
| 0100 | ZARZĄDZANIE AKTYWAMI (AM) | | | | | | | | |
| | OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ: | | | | | | | | |
| 0110 | BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA (CB) | | | | | | | | |
| 0120 | BANKOWOŚĆ DETALICZNA (RB) | | | | | | | | |
| 0130 | 3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU | | | | | | | Komórka związana z CA2 | |

| DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH | | | | |
|---------------------|--|--|--|---|---|--|
| | | W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI | WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA) |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 |
| 0010 | 1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO | | | | | |
| 0020 | 2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ | | | | | |
| | OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ: | | | | | |
| 0030 | FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW (CF) | | | | | |
| 0040 | HANDEL I SPRZEDAŻ (TS) | | | | | |
| 0050 | DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA (RBr) | | | | | |
| 0060 | BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA (CB) | | | | | |
| 0070 | BANKOWOŚĆ DETALICZNA (RB) | | | | | |
| 0080 | PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA (PS) | | | | | |
| 0090 | USŁUGI POŚREDNICTWA (AS) | | | | | |

| DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH | | | | |
|---------------------|---|--|--|---|---|--|
| | | W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI | WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI | (-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA) |
| | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 |
| 0100 | ZARZĄDZANIE AKTYWAMI (AM) | | | | | |
| | OBJĘTA ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ: | | | | | |
| 0110 | BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA (CB) | | | | | |
| 0120 | BANKOWOŚĆ DETALICZNA (RB) | | | | | |
| 0130 | 3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU | | | | | |

C 17.01 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (OPR Szczegóły 1)

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|-----------------------------------|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0010 | FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW [CF] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0020 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0030 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0040 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0050 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0060 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0070 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0080 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|------------------------|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0110 | HANDEL I SPRZEDAŻ [TS] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0120 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0130 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0140 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0150 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0160 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0170 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0180 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|---|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0210 | DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA [RBr] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0220 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0230 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0240 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0250 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0260 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0270 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0280 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|--|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0310 | BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA [CB] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0320 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0330 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0340 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0350 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0360 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0370 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0380 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|--|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0410 | BANKOWOŚĆ DETALICZNA [RB] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0420 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0430 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0440 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0450 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0460 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0470 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0480 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|-------------------------------------|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0510 | PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA [PS] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0520 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0530 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0540 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0550 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0560 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0570 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0580 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|--------------------------|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0610 | USŁUGI POŚREDNICTWA [AS] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0620 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0630 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0640 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0650 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0660 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0670 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0680 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|----------------------------------|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0710 | ZARZĄDZANIE AKTYWAMI [AM] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0720 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0730 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0740 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0750 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0760 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0770 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0780 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|----------------------------------|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0810 | POZYCJE KORPORACYJNE [CI] | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0820 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia) | | | | | | | | | |
| 0830 | | Liczba zdarzeń objętych korektami strat | | | | | | | | | |
| 0840 | | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | |
| 0850 | | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | |
| 0860 | | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | |
| 0870 | | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | |
| 0880 | | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|------------------------------|--|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0910 | RAZEM BIZNESOWE RAZEM | Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia). w tym: | | | | | | | | | |
| 0911 | | związane ze stratami $\geq 10\ 000$ i $< 20\ 000$ | | | | | | | | | |
| 0912 | | związane ze stratami $\geq 20\ 000$ i $< 100\ 000$ | | | | | | | | | |
| 0913 | | związane ze stratami $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$ | | | | | | | | | |
| 0914 | | związane ze stratami $\geq 1\,000\,000$ | | | | | | | | | |
| 0920 | | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia). w tym: | | | | | | | | | |
| 0921 | | związane ze stratami $\geq 10\ 000$ i $< 20\ 000$ | | | | | | | | | |
| 0922 | | związane ze stratami $\geq 20\ 000$ i $< 100\ 000$ | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|---|---------------------|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0923 | związane ze stratami $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$ | | | | | | | | | | |
| 0924 | związane ze stratami $\geq 1\ 000\ 000$ | | | | | | | | | | |
| 0930 | Liczba zdarzeń objętych korektami strat. w tym: | | | | | | | | | | |
| 0935 | w tym: liczba zdarzeń objętych dodatnią korektą strat | | | | | | | | | | |
| 0936 | w tym: liczba zdarzeń objętych ujemną korektą strat | | | | | | | | | | |
| 0940 | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych | | | | | | | | | | |
| 0945 | w tym: kwoty dodatnich korekt strat (+) | | | | | | | | | | |
| 0946 | w tym: kwoty ujemnych korekt strat (-) | | | | | | | | | | |

| PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH | | RODZAJE ZDARZEŃ | | | | | | | RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM | POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH | |
|--|--|---------------------|---------------------|---|--|---------------------------------------|---|---|-----------------------|--|-----------|
| | | OSZUSTWO WEWNĘTRZNE | OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE | ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY | KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI | SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH | ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU | WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI | | NAJNIŻSZY | NAJWYŻSZY |
| Wiersze | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0950 | Maksymalna pojedyncza strata | | | | | | | | | | |
| 0960 | Suma pięciu największych strat | | | | | | | | | | |
| 0970 | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności | | | | | | | | | | |
| 0980 | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka | | | | | | | | | | |

C 17.02 – RYZYKO OPERACYJNE: ZDARZENIA NAJWIĘKSZYCH STRAT (OPR Szczegóły 2)

| | ID zdarzenia | Data rozliczenia | Data zdarzenia | Data wykrycia | Rodzaj zdarzenia | Strata brutto | Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności | STRATA BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWEJ | | | |
|---------|--------------|------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|--|---------------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| | | | | | | | | Finansowanie przedsiębiorstw [CF] | Handel i sprzedaż [TS] | Detaliczna działalność brokerska | Bankowość komercyjna [CB] |
| Wiersze | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 |
| ... | | | | | | | | | | | |

| | STRATA BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWEJ | | | | | Nazwa podmiotu prawnego | Kod | Rodzaj kodu | Jednostka gospodarcza | Opis |
|---------|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|------|-------------|-----------------------|------|
| | Bankowość detaliczna [RB] | Płatności i rozliczenia [PS] | Usługi pośrednictwa [AS] | Zarządzanie aktywami [AM] | Pozycje korporacyjne [CI] | | | | | |
| Wiersze | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0181 | 0185 | 0190 | 0200 |
| ... | | | | | | | | | | |

C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)

Waluta:

| | | POZYCJE | | | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYO |
|------|--|-------------------|---------|---------------|---------|---|--|--|
| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU | | |
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | | | |
| 0010 | RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | Komórka zwią- zana z CA2 |
| 0011 | Ryzyko ogólne | | | | | | | |
| 0012 | Instrumenty pochodne | | | | | | | |
| 0013 | Inne aktywa i zobowiązania | | | | | | | |
| 0020 | Metoda terminów zapadalności | | | | | | | |
| 0030 | Strefa 1 | | | | | | | |
| 0040 | 0 ≤ 1 miesiąc | | | | | | | |
| 0050 | > 1 ≤ 3 miesiące | | | | | | | |
| 0060 | > 3 ≤ 6 miesięcy | | | | | | | |
| 0070 | > 6 ≤ 12 miesięcy | | | | | | | |

| | | POZYCJE | | | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYSKO |
|------|---|-------------------|---------|---------------|---------|---|--|--|
| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU | | |
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | | |
| 0080 | Strefa 2 | | | | | | | |
| 0090 | > 1 ≤ 2 lata (1,9 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0100 | > 2 ≤ 3 lata (> 1,9 ≤ 2,8 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0110 | > 3 ≤ 4 lata (> 2,8 ≤ 3,6 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0120 | Strefa 3 | | | | | | | |
| 0130 | > 4 ≤ 5 lat (> 3,6 ≤ 4,3 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0140 | > 5 ≤ 7 lat (> 4,3 ≤ 5,7 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0150 | > 7 ≤ 10 lat (> 5,7 ≤ 7,3 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0160 | > 10 ≤ 15 lat (> 7,3 ≤ 9,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0170 | > 15 ≤ 20 lat (> 9,3 ≤ 10,6 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0180 | > 20 lat (> 10,6 ≤ 12,0 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0190 | (> 12,0 ≤ 20,0 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |
| 0200 | (> 20 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %) | | | | | | | |

| | | POZYCJE | | | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYSKO |
|------|---|-------------------|---------|---------------|---------|---|--|--|
| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU | | |
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | | |
| 0210 | Podejście oparte na duracji | | | | | | | |
| 0220 | Strefa 1 | | | | | | | |
| 0230 | Strefa 2 | | | | | | | |
| 0240 | Strefa 3 | | | | | | | |
| 0250 | Ryzyko szczególne | | | | | | | |
| 0251 | Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych | | | | | | | |
| 0260 | Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii pierwszej w tabeli 1 | | | | | | | |
| 0270 | Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii drugiej w tabeli 1 | | | | | | | |
| 0280 | O terminie rezydualnym ≤ 6 miesięcy | | | | | | | |
| 0290 | O terminie rezydualnym > 6 miesięcy i ≤ 24 miesiące | | | | | | | |
| 0300 | O terminie rezydualnym > 24 miesiące | | | | | | | |
| 0310 | Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii trzeciej w tabeli 1 | | | | | | | |
| 0320 | Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii czwartej w tabeli 1 | | | | | | | |

| | | POZYCJE | | | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO |
|------|--|-------------------|---------|---------------|---------|---|--|---|
| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU | | |
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | | |
| 0321 | Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania z ratingiem | | | | | | | |
| 0325 | Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne | | | | | | | |
| 0330 | Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego | | | | | | | |
| 0350 | Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta) | | | | | | | |
| 0360 | Metoda uproszczona | | | | | | | |
| 0370 | Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma | | | | | | | |
| 0380 | Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega | | | | | | | |
| 0385 | Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe | | | | | | | |
| 0390 | Scenariusz oparty na metodzie matrycowej | | | | | | | |

C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)

| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | (-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH | | POZYCJE NETTO | |
|------|---|-------------------|---------|--|-------------|---------------|---------|
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | (-) DŁUGIE | (-) KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0020 | w tym: RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0030 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0040 | SEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0041 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0050 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0060 | INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0070 | SEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0071 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0080 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0090 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0100 | SEKURYTYZACJE | | | | | | |
| 0101 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | |
| 0110 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | |

| | | PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|---|---|------------|------------|------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | | [0 - 10%] | [10 - 12%] | [12 - 20%] | [20 - 40%] | [40 - 100%] | [100 - 150%] | [150 - 200%] | [200 - 225%] | [225 - 250%] | [250 - 300%] | [300 - 350%] | [350 - 425%] | [425 - 500%] | [500 - 650%] | [650 - 750%] | [750 - 850%] | [850 - 1 250%] |
| | | 0061 | 0062 | 0063 | 0064 | 0065 | 0066 | 0071 | 0072 | 0073 | 0074 | 0075 | 0076 | 0077 | 0078 | 0079 | 0081 | 0082 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0020 | w tym: RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0030 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0040 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0041 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0050 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0060 | INWESTOR: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0070 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0071 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0080 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0090 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0100 | SEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0101 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0110 | RESEKURYTYZACJE | | | | | | | | | | | | | | | | | |

C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)

| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | (-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH | | POZYCJE NETTO | |
|---|---|-------------------|---------|--|-------------|---------------|---------|
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | (-) DŁUGIE | (-) KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| POZYCJE SEKURTYZACYJNE: | | | | | | | |
| 0020 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0030 | SEKURTYZACJE | | | | | | |
| 0040 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | |
| 0050 | INWESTOR: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0060 | SEKURTYZACJE | | | | | | |
| 0070 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | |
| 0090 | SEKURTYZACJE | | | | | | |
| 0100 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | |
| KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA: | | | | | | | |
| 0110 | KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA | | | | | | |
| 0120 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | |

| | | PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA | | | | | | | | | | |
|---|---|---|------------|------------|------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|
| | | [0 - 10%] | [10 - 12%] | [12 - 20%] | [20 - 40%] | [40 - 100%] | [100 - 250%] | [250 - 350%] | [350 - 425%] | [425 - 650%] | [650 - 1250%] | 1250% |
| | | 0071 | 0072 | 0073 | 0074 | 0075 | 0076 | 0077 | 0078 | 0079 | 0081 | 0082 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| POZYCJE SEKURTYZACYJNE: | | | | | | | | | | | | |
| 0020 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0030 | SEKURTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0040 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | | | | | |
| 0050 | INWESTOR: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0060 | SEKURTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0070 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0090 | SEKURTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0100 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | | | | | |
| KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA: | | | | | | | | | | | | |
| 0110 | KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | | | | |
| 0120 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | | | | | |

| | | PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA | | | | | | | | | | |
|---|---|--|------------|------------|------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------|
| | | [0 - 10%] | [10 - 12%] | [12 - 20%] | [20 - 40%] | [40 - 100%] | [100 - 250%] | [250 - 350%] | [350 - 425%] | [425 - 650%] | [650 - 1250%] | 1250% |
| | | 0086 | 0087 | 0088 | 0089 | 0091 | 0092 | 0093 | 0094 | 0095 | 0096 | 0097 |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| POZYCJE SEKURTYZACYJNE: | | | | | | | | | | | | |
| 0020 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0030 | SEKURTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0040 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | | | | | |
| 0050 | INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0060 | SEKURTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0070 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | | | | | |
| 0080 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE | | | | | | | | | | | |
| 0090 | SEKURTYZACJE | | | | | | | | | | | |
| 0100 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | | | | | |
| KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA: | | | | | | | | | | | | |
| 0110 | KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | | | | |
| 0120 | INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | | | | | | |

C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)

Rynek krajowy:

| | | POZYCJE | | | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO |
|-------|--|-------------------|---------|---------------|---------|--|--|--|
| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU | | |
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | | | |
| 00010 | PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM | | | | | | Komórka związana z CA | |
| 0020 | Ryzyko ogólne | | | | | | | |
| 0021 | Instrumenty pochodne | | | | | | | |
| 0022 | Inne aktywa i zobowiązania | | | | | | | |
| 0030 | Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej | | | | | | | |
| 0040 | Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe | | | | | | | |
| 0050 | Ryzyko szczególne | | | | | | | |
| 0090 | Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta) | | | | | | | |
| 0100 | Metoda uproszczona | | | | | | | |
| 0110 | Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma | | | | | | | |
| 0120 | Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega | | | | | | | |

| | | POZYCJE | | | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO |
|------|--|-------------------|---------|---------------|---------|--|--|--|
| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU | | |
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | | |
| 0125 | Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe | | | | | | | |
| 0130 | Scenariusz oparty na metodzie matrycowej | | | | | | | |

C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)

| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych) | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO |
|------|---|-------------------|---------|---------------|---------|---|---------|------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | DOPASOWANE | | |
| | | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | | |
| 0010 | POZYCJE RAZEM | | | | | | | | | Komórka związana z CA |
| 0020 | Waluty silnie ze sobą skorelowane | | | | | | | | | |
| 0025 | w tym: waluta sprawozdawcza | | | | | | | | | |
| 0030 | Wszelkie inne waluty (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty) | | | | | | | | | |
| 0040 | Złoto | | | | | | | | | |
| 0050 | Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta) | | | | | | | | | |
| 0060 | Metoda uproszczona | | | | | | | | | |
| 0070 | Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma | | | | | | | | | |
| 0080 | Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega | | | | | | | | | |

| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych) | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO |
|------|-------------------|-------------------|---------|---------------|---------|---|---------|------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | DOPASOWANE | | |
| | | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | | |
| 0180 | Lew bułgarski | | | | | | | | | |
| 0190 | Dolar kanadyjski | | | | | | | | | |
| 0200 | Korona czeska | | | | | | | | | |
| 0210 | Korona duńska | | | | | | | | | |
| 0220 | Funt egipski | | | | | | | | | |
| 0230 | Funt szterling | | | | | | | | | |
| 0240 | Forint | | | | | | | | | |
| 0250 | Jen | | | | | | | | | |
| 0270 | Lit litewski | | | | | | | | | |
| 0280 | Denar | | | | | | | | | |
| 0290 | Peso meksykańskie | | | | | | | | | |
| 0300 | Złoty | | | | | | | | | |

| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych) | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO |
|------|-------------------|-------------------|---------|---------------|---------|---|---------|------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | DOPASOWANE | | |
| | | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | | |
| 0310 | Lej rumuński | | | | | | | | | |
| 0320 | Rubel rosyjski | | | | | | | | | |
| 0330 | Dinar serbski | | | | | | | | | |
| 0340 | Korona szwedzka | | | | | | | | | |
| 0350 | Frank szwajcarski | | | | | | | | | |
| 0360 | Lira turecka | | | | | | | | | |
| 0370 | Hrywna | | | | | | | | | |
| 0380 | Dolar amerykański | | | | | | | | | |
| 0390 | Korona islandzka | | | | | | | | | |
| 0400 | Korona norweska | | | | | | | | | |

| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych) | | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO |
|------|----------------------|-------------------|---------|---------------|---------|---|---------|------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | DOPASOWANE | | |
| | | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | | |
| 0410 | Dolar Hongkongu | | | | | | | | | |
| 0420 | Nowy dolar tajwański | | | | | | | | | |
| 0430 | Dolar nowozelandzki | | | | | | | | | |
| 0440 | Dolar singapurski | | | | | | | | | |
| 0450 | Won | | | | | | | | | |
| 0460 | Yuan renminbi | | | | | | | | | |
| 0470 | Inne | | | | | | | | | |
| 0480 | Kuna chorwacka | | | | | | | | | |

C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO |
|------|--|-------------------|---------|---------------|---------|--|--|--|
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | | | |
| 0010 | POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM | | | | | | | Komórka zwią- zana z CA |
| 0020 | Metale szlachetne (z wyjątkiem złota) | | | | | | | |
| 0030 | Metale nieszlachetne | | | | | | | |
| 0040 | Produkty rolne (nietrwałe) | | | | | | | |
| 0050 | Inne | | | | | | | |
| 0060 | w tym produkty energe- tyczne (ropa naftowa, gaz) | | | | | | | |
| 0070 | Metoda terminów zapadalności | | | | | | | |
| 0080 | Rozszerzona metoda terminów zapa- dalności | | | | | | | |
| 0090 | Metoda uproszczona: Wszystkie pozy- cje | | | | | | | |

| | | WSZYSTKIE POZYCJE | | POZYCJE NETTO | | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYSKO |
|------|--|-------------------|---------|---------------|---------|--|--|---|
| | | DŁUGIE | KRÓTKIE | DŁUGIE | KRÓTKIE | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | | | |
| 0100 | Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta) | | | | | | | |
| 0110 | Metoda uproszczona | | | | | | | |
| 0120 | Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma | | | | | | | |
| 0130 | Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega | | | | | | | |
| 0135 | Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe | | | | | | | |
| 0140 | Scenariusz oparty na metodzie matrycowej | | | | | | | |

C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

| | WARTOŚĆ ZAGROŻONA (VaR) | VaR W WARUNKACH SKRAJNYCH | | | NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIETYTUŁOWANEGO ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI | | WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO | | | |
|------|---|--|---|---|--|------------------------------|--|---------------|------------------------------|------------------|
| | | MNOŻNIK (m_v) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaR_{avg}) | WARTOŚĆ ZAGROŻONA Z POPRZEDNIEGO DNIA (VaR_{t-1}) | MNOŻNIK (m_v) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ($SVaR_{avg}$) | OSTATNIA DOSTĘPNA ($SVaR_{t-1}$) | ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI | OSTATNIA WARTOŚĆ | DOLNA GRANICA | ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI | OSTATNIA WARTOŚĆ |
| | | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 |
| 0010 | POZYCJE RAZEM | | | | | | | | | |
| | Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO | | | | | | | | | |
| 0020 | Rynkowe instrumenty dłużne | | | | | | | | | |
| 0030 | Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne | | | | | | | | | |
| 0040 | Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne | | | | | | | | | |
| 0050 | Papiery kapitałowe | | | | | | | | | |
| 0060 | Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne | | | | | | | | | |
| 0070 | Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne | | | | | | | | | |
| 0080 | Ryzyko walutowe | | | | | | | | | |
| 0090 | Ryzyko cen towarów | | | | | | | | | |
| 0100 | Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego | | | | | | | | | |
| 0110 | Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego | | | | | | | | | |

| | | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁAS- NYCH | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYO | Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych | Mnożnik VaR (m_v) | Mnożnik SVaR (m_{sv}) | NARZUT USTANO- WIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJ- NEGO PORTFELA HAND- LOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU | NARZUT USTANO- WIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJ- NEGO PORTFELA HAND- LOWEGO – WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘD- NIENIU PUŁAPU |
|------|--|--|--|--|-----------------------|---------------------------|--|---|
| | | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 |
| 0010 | POZYCJE RAZEM | | Komórka związana z CA | | | | | |
| | Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO | | | | | | | |
| 0020 | Rynkowe instrumenty dłużne | | | | | | | |
| 0030 | Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne | | | | | | | |
| 0040 | Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne | | | | | | | |
| 0050 | Papiery kapitałowe | | | | | | | |
| 0060 | Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne | | | | | | | |
| 0070 | Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne | | | | | | | |
| 0080 | Ryzyko walutowe | | | | | | | |
| 0090 | Ryzyko cen towarów | | | | | | | |
| 0100 | Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego | | | | | | | |
| 0110 | Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego | | | | | | | |

C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)

| | | WARTOŚĆ EKSPozycji | | WARTOŚĆ ZAGROŻONA (VaR) | | VaR W WARUNKACH SKRAJNYCH | | |
|------|--|--|--|--|---------------------------------|---|------------------------------------|------|
| | | W tym: z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych | MNOŻNIK (m_c) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaR_{avg}) | POPZREDNI DZIEŃ (VaR_{t-1}) | MNOŻNIK (m_c) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ($SVaR_{avg}$) | OSTATNIA DOSTĘPNA ($SVaR_{t-1}$) | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010 | Ryzyko CVA razem | | | | | | | |
| 0020 | Według metody zaawansowanej | | | | | | | |
| 0030 | Według metody standardowej | | | | | | | |
| 0040 | Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji | | | | | | | |

| | | FUNDUSZE WŁASNE WYMOGI | ŁĄCZNA KWOTA EKSPozycji NA RYZYKO | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE | | | KWOTY NOMINALNE ZABEZPIECZENIA RYZYKA ZWIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ | |
|------|--|------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | | | Liczba kontrahentów | W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego | DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ | JEDNOPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO | INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO |
| | | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 |
| 0010 | Ryzyko CVA razem | | związek z {CA2;r640;c010} | | | | | |
| 0020 | Według metody zaawansowanej | | związek z {CA2;r650;c010} | | | | | |
| 0030 | Według metody standardowej | | związek z {CA2;r660;c010} | | | | | |
| 0040 | Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji | | związek z {CA2;r670;c010} | | | | | |

C 32.01 - Ostrożna wycena: Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej (PRUVAL 1)

| | | | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I | | | | | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ UWZGLĘDNIONE W PROGU OKREŚLONYM W ART. 4 UST. 1 | W TYM: PORTFEL HANDLOWY | |
|------|-------|--|--|---|----------------------|---------------------------|-----------------------|------|--|-------------------------|--------------------------------|
| | | | | W TYM: PORTFEL HANDLOWY | DOKŁADNE DOPASOWANIE | RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ | FILTRY OSTROŻNOŚCIOWE | INNE | | | UWAGI DOTYCZĄCE POZYCJI »INNE« |
| | | | | | | | | | | | |
| 0010 | 1 | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM | | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1 | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM | | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1.1 | AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU | | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.2 | AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU | | | | | | | | | |
| 0050 | 1.1.3 | AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY | | | | | | | | | |
| 0060 | 1.1.4 | AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY | | | | | | | | | |
| 0070 | 1.1.5 | AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY | | | | | | | | | |
| 0080 | 1.1.6 | AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY | | | | | | | | | |
| 0090 | 1.1.7 | AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ KAPITAŁY | | | | | | | | | |
| 0100 | 1.1.8 | INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU | | | | | | | | | |

C 32.02 - Ostrożna wycena: Metoda podstawowa (PRUVAL 2)

| | | | AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU | | | | | | | | | | | |
|------|-----------|---|--|---|----------------------------|---|------------------|---|---|---|---|-----------------------------|------|------|
| | | | NIEPEW- NOŚCI DOTY- CZĄCEJ CEN RYNKO- WYCH | W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSO- WANIU PODEJ- ŚCIA OPAR- TEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ | KOSZTÓW ZAMKNIĘ- CIA | W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSO- WANIU PODEJ- ŚCIA OPAR- TEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ | RYZYKA MODELU | W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSO- WANIU PODEJ- ŚCIA OPAR- TEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ | POZYCJI O DUŻEJ KONCEN- TRACJI | PRZY- SZŁYCH KOSZTÓW ADMINIS- TRACYJ- NYCH | PRZED- TERMINO- WEGO ROZWIĄ- ZANIA UMOWY | RYZYKA OPERA- CYJNEGO | | |
| | | | | 0010 | | 0020 | | 0030 | | | | | 0040 | 0050 |
| 0010 | 1 | METODA PODSTAWOWA RAZEM | | | | | | | | | | | | |
| 0020 | | W TYM: PORTFEL HANDLOWY | | | | | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1 | PORTEFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWER- SYFIKACJI | | | | | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.1 | RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ | | | | | | | | | | | | |
| 0050 | 1.1.1* | W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWA- NYCH MARŻ KREDYTOWYCH | | | | | | | | | | | | |
| 0060 | 1.1.1** | W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWE- STYCJI I FINANSOWANIA | | | | | | | | | | | | |
| 0070 | 1.1.1*** | W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWA- NEGO (UE) 2016/101 | | | | | | | | | | | | |
| 0080 | 1.1.1**** | W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 I 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWA- NEGO (UE) 2016/101 | | | | | | | | | | | | |

| | | | CAŁKOWITA AVA | WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY) | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | | DOCHODY QTD | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV |
|------|-----------|--|---------------|--|--|---|-------------|----------------------|
| | | | | | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | | |
| | | | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0010 | 1 | METODA PODSTAWOWA RAZEM | | | | | | |
| 0020 | | W TYM: PORTFEL HANDLOWY | | | | | | |
| 0030 | 1.1 | PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI | | | | | | |
| 0040 | 1.1.1 | RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ | | | | | | |
| 0050 | 1.1.1* | W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH | | | | | | |
| 0060 | 1.1.1** | W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA | | | | | | |
| 0070 | 1.1.1*** | W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101 | | | | | | |
| 0080 | 1.1.1**** | W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 I 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101 | | | | | | |

| | | | CAŁKOWITA AVA | WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIEUFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY) | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | | DOCHODY QTD | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV |
|------|----------|--|---------------|---|--|---|-------------|----------------------|
| | | | | | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | | |
| | | | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0090 | 1.1.1.1 | STOPY PROCENTOWE | | | | | | |
| 0100 | 1.1.1.2 | WALUTY OBCE | | | | | | |
| 0110 | 1.1.1.3 | KREDYTY | | | | | | |
| 0120 | 1.1.1.4 | PAPIERY KAPITAŁOWE | | | | | | |
| 0130 | 1.1.1.5 | TOWARY | | | | | | |
| 0140 | 1.1.2 | (-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI | | | | | | |
| 0150 | 1.1.2.1 | (-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1 | | | | | | |
| 0160 | 1.1.2.2 | (-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2 | | | | | | |
| 0170 | 1.1.2.2* | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIEJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2 | | | | | | |

| | | | CAŁKOWITA AVA | WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIEUFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY) | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | | DOCHODY QTD | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV |
|------|-------|---|---------------|---|--|---|-------------|----------------------|
| | | | | | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | | |
| | | | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0180 | 1.2 | PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ | | | | | | |
| 0190 | 1.2.1 | 100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO | | | | | | |
| 0200 | 1.2.2 | 10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ | | | | | | |
| 0210 | 1.2.3 | 25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ | | | | | | |

| | | | KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | | | | ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA | WYJAŚNIENIE OPIS | | |
|------|-----------|--|--------------------------------------|--------------------|---------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------------|------------------|------------------------------------|---------------------|
| | | | NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH | KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA | RYZYKA MODELU | POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI | NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH | KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA | PRZYSZŁYCH KOSZTÓW W ADMINISTRACYJNYCH | | | PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY | RYZYKA OPERACYJNEGO |
| | | | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | | | 0240 | 0250 |
| 0010 | 1 | METODA PODSTAWOWA RAZEM | | | | | | | | | | | |
| 0020 | | W TYM: PORTFEL HANDLOWY | | | | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1 | PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI | | | | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.1 | RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ | | | | | | | | | | | |
| 0050 | 1.1.1* | W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH | | | | | | | | | | | |
| 0060 | 1.1.1** | W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA | | | | | | | | | | | |
| 0070 | 1.1.1*** | W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101 | | | | | | | | | | | |
| 0080 | 1.1.1**** | W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 I 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101 | | | | | | | | | | | |

| | | | KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ | | | | | | | ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA | WYJAŚNIENIE OPIS | | |
|------|----------|---|--------------------------------------|--------------------|---------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------------|------------------|------------------------------------|---------------------|
| | | | NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH | KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA | RYZYKA MODELU | POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI | NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH | KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA | PRZYSZŁYCH KOSZTÓW W ADMINISTRACYJNYCH | | | PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY | RYZYKA OPERACYJNEGO |
| | | | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | | | 0240 | 0250 |
| 0090 | 1.1.1.1 | STOPY PROCENTOWE | | | | | | | | | | | |
| 0100 | 1.1.1.2 | WALUTY OBCE | | | | | | | | | | | |
| 0110 | 1.1.1.3 | KREDYTY | | | | | | | | | | | |
| 0120 | 1.1.1.4 | PAPIERY KAPITAŁOWE | | | | | | | | | | | |
| 0130 | 1.1.1.5 | TOWARY | | | | | | | | | | | |
| 0140 | 1.1.2 | (-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI | | | | | | | | | | | |
| 0150 | 1.1.2.1 | (-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1 | | | | | | | | | | | |
| 0160 | 1.1.2.2 | (-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2 | | | | | | | | | | | |
| 0170 | 1.1.2.2* | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2 | | | | | | | | | | | |

C 32.03 - Ostrożna wycena: AVA z tytułu ryzyka modelu (PRUVAL 3)

| POZYCJA W RANKINGU | MODEL | KATEGORIA RYZYKA | PRODUKT | OBSERWOWALNOŚĆ | AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERTCKIEJ | W TYM: ZAGREGOWANA Z UŻYCIEM METODY 2 | ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2 | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH) | ZAKRES IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH) | KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU | | ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA |
|-----------------------|-------|---------------------|---------|----------------|-------------------------------------|---|--|--|--|---|--|--|------------------------------------|--|---|
| | | | | | | | | | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ | | | RYZYKA MODELU | PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY | |
| 0005 | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |

C 32.04 – Ostrożna wycena: AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji (PRUVAL 4)

| POZYCJA W RANKINGU | KATEGORIA RYZYKA | PRODUKT | INSTRUMENT BAZOWY | WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI | MIARA WIELKO- ŚCI | WARTOŚĆ RYNKOWA | OKRES OSTROŻ- NEGO WYJŚCIA | AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI | KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV |
|-----------------------|---------------------|---------|----------------------|--|----------------------|--------------------|-------------------------------|--|---|-------------------------|
| 0005 | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| | | | | | | | | | | |

C 33.00 – EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA (GOV)

Państwo:

| | | Ekspozycje bezpośrednie | | | | | | | |
|--|--|---|---|--|---|---|---|--|--|
| | | Ekspozycje bilansowe | | | | | | | |
| | | Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi | Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich) | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych | | | | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | |
| | | | | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu | Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy | Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | |
| 0010 | Ekspozycje całkowite | | | | | | | | |
| PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI: | | | | | | | | | |
| 0020 | Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | | |
| 0030 | Metoda standardowa | | | | | | | | |
| 0040 | Ekspozycje wobec rządów centralnych | | | | | | | | |
| 0050 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | | | | | | | | |
| 0060 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | | | | | | | | |
| 0070 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | | | | | | | | |
| 0075 | Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową | | | | | | | | |
| 0080 | Metoda IRB | | | | | | | | |
| 0090 | Ekspozycje wobec rządów centralnych | | | | | | | | |
| 0100 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | | |
| 0110 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji] | | | | | | | | |
| 0120 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | | |

| | | Ekspozycje bezpośrednie | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|--|
| | | Ekspozycje bilansowe | | | | | | |
| | | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych | | | | | | |
| | | Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi | Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich) | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu | Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy | Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0130 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji] | | | | | | | |
| 0140 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | |
| 0155 | Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB | | | | | | | |
| 0160 | Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu | | | | | | | |
| PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI: | | | | | | | | |
| 0170 | [0 - 3 miesiące] | | | | | | | |
| 0180 | [3 miesiące - 1 rok] | | | | | | | |
| 0190 | [1 rok - 2 lata] | | | | | | | |
| 0200 | [2 lata - 3 lata] | | | | | | | |
| 0210 | [3 lata – 5 lat] | | | | | | | |
| 0220 | [5 lat – 10 lat] | | | | | | | |
| 0230 | [10 lat i więcej] | | | | | | | |

| | | Ekspozycje bezpośrednie | | | | | | |
|--|--|--|---|--|---|--|-----------------|--|
| | | Ekspozycje bilansowe | | | | | | |
| | | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych | | | | | Pozycje krótkie | 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 |
| | | Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały | Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia | Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu | | |
| 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | | |
| 0010 | Ekspozycje całkowite | | | | | | | |
| PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI: | | | | | | | | |
| 0020 | Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | |
| 0030 | Metoda standardowa | | | | | | | |
| 0040 | Ekspozycje wobec rządów centralnych | | | | | | | |
| 0050 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | | | | | | | |
| 0060 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | | | | | | | |
| 0070 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | | | | | | | |
| 0075 | Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową | | | | | | | |
| 0080 | Metoda IRB | | | | | | | |
| 0090 | Ekspozycje wobec rządów centralnych | | | | | | | |
| 0100 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | |
| 0110 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji] | | | | | | | |
| 0120 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | |

| | | Ekspozycje bezpośrednie | | | | | | |
|---|--|--|---|--|---|--|-----------------|--|
| | | Ekspozycje bilansowe | | | | | | |
| | | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych | | | | | Pozycje krótkie | 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 |
| | | Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały | Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego | Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia | Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu | | |
| | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | |
| 0130 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji] | | | | | | | |
| 0140 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | |
| 0155 | Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB | | | | | | | |
| 0160 | Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu | | | | | | | |
| PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI: | | | | | | | | |
| 0170 | [0 - 3 miesiące] | | | | | | | |
| 0180 | [3 miesiące - 1 rok] | | | | | | | |
| 0190 | [1 rok - 2 lata] | | | | | | | |
| 0200 | [2 lata - 3 lata] | | | | | | | |
| 0210 | [3 lata – 5 lat] | | | | | | | |
| 0220 | [5 lat – 10 lat] | | | | | | | |
| 0230 | [10 lat i więcej] | | | | | | | |

| | | Ekspozycje bezpośrednie | | | Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | | Wartość ekspozycji | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem |
|--|--|--------------------------|---------|---|---|--|--------------------|-----------------------------------|
| | | Ekspozycje pozabilansowe | | | Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa | Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa | | |
| | | Kwota nominalna | Rezerwy | Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego | | | | |
| | | 0240 | 0250 | 0260 | | | | |
| 0010 | Ekspozycje całkowite | | | | | | | |
| PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI: | | | | | | | | |
| 0020 | Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu | | | | | | | |
| 0030 | Metoda standardowa | | | | | | | |
| 0040 | Ekspozycje wobec rządów centralnych | | | | | | | |
| 0050 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | | | | | | | |
| 0060 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | | | | | | | |
| 0070 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | | | | | | | |
| 0075 | Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową | | | | | | | |
| 0080 | Metoda IRB | | | | | | | |
| 0090 | Ekspozycje wobec rządów centralnych | | | | | | | |
| 0100 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | |
| 0110 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji] | | | | | | | |
| 0120 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | |

| | | Ekspozycje bezpośrednie | | | Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | | Wartość ekspozycji | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem |
|---|--|--------------------------|---------|---|---|--|--------------------|-----------------------------------|
| | | Ekspozycje pozabilansowe | | | Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa | Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa | | |
| | | Kwota nominalna | Rezerwy | Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego | | | | |
| | | 0240 | 0250 | 0260 | | | | |
| 0130 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji] | | | | | | | |
| 0140 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych] | | | | | | | |
| 0155 | Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB | | | | | | | |
| 0160 | Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu | | | | | | | |
| PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI: | | | | | | | | |
| 0170 | [0 - 3 miesiące] | | | | | | | |
| 0180 | [3 miesiące - 1 rok] | | | | | | | |
| 0190 | [1 rok - 2 lata] | | | | | | | |
| 0200 | [2 lata - 3 lata] | | | | | | | |
| 0210 | [3 lata – 5 lat] | | | | | | | |
| 0220 | [5 lat – 10 lat] | | | | | | | |
| 0230 | [10 lat i więcej] | | | | | | | |

C 35.01 – POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC1)

| | | Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej | | | | | | | | | Razem | |
|---|---|--|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------|---------|
| | | <= 1 rok | > 1 rok <= 2 lata | > 2 lata <= 3 lata | > 3 lata <= 4 lata | > 4 lata <= 5 lat | > 5 lat <= 6 lat | > 6 lat <= 7 lat | > 7 lat <= 8 lat | > 8 lat <= 9 lat | | > 9 lat |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | | 0100 |
| 0010 | Mająca zastosowanie kwota niedoboru pokrycia | | | | | | | | | | | |
| WYMÓG MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT | | | | | | | | | | | | |
| 0020 | Całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat | | | | | | | | | | | |
| 0030 | Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych | | | | | | | | | | | |
| 0040 | Zabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych | | | | | | | | | | | |
| 0050 | Wartość ekspozycji | | | | | | | | | | | |
| 0060 | Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych | | | | | | | | | | | |
| 0070 | Zabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych | | | | | | | | | | | |
| DOSTĘPNE POKRYCIE | | | | | | | | | | | | |
| 0080 | Rezerwy i korekty lub odliczenia razem (ograniczone) | | | | | | | | | | | |
| 0090 | Rezerwy i korekty lub odliczenia razem (nieograniczone) | | | | | | | | | | | |
| 0100 | Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | | | | | | | | | | | |

| | | Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej | | | | | | | | | Razem | |
|------|---|--|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------|---------|
| | | <= 1 rok | > 1 rok <= 2 lata | > 2 lata <= 3 lata | > 3 lata <= 4 lata | > 4 lata <= 5 lat | > 5 lat <= 6 lat | > 6 lat <= 7 lat | > 7 lat <= 8 lat | > 8 lat <= 9 lat | | > 9 lat |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | | 0100 |
| 0110 | Dodatkowe korekty wyceny | | | | | | | | | | | |
| 0120 | Inne redukcje funduszy własnych | | | | | | | | | | | |
| 0130 | Kwota niedoboru pokrycia w przypadku stosowania metody IRB | | | | | | | | | | | |
| 0140 | Różnica między ceną zakupu a kwotą należną od dłużnika | | | | | | | | | | | |
| 0150 | Kwoty spisane przez instytucję od czasu sklasyfikowania danej ekspozycji jako nieobsługiwanej | | | | | | | | | | | |

C 35.02 – POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR (NPE LC2)

| | | Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej | | | | | | | | | Razem | |
|------|---|--|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------|---------|
| | | <= 1 rok | > 1 rok <= 2 lata | > 2 lata <= 3 lata | > 3 lata <= 4 lata | > 4 lata <= 5 lat | > 5 lat <= 6 lat | > 6 lat <= 7 lat | > 7 lat <= 8 lat | > 8 lat <= 9 lat | | > 9 lat |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | | 0100 |
| 0010 | CAŁKOWITY WYMÓG MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT | | | | | | | | | | | |
| 0020 | Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych | | | | | | | | | | | |
| 0030 | Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej | | | | | | | | | | | |
| 0040 | Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej | | | | | | | | | | | |
| 0050 | Część ekspozycji nieobsługiwanych gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych | | | | | | | | | | | |
| 0060 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | | | | | | | | | | | |
| 0070 | Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych | | | | | | | | | | | |
| | Współczynnik | | | 0.35 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |

| | | Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej | | | | | | | | | Razem | |
|------|---|--|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------|---------|
| | | <= 1 rok | > 1 rok <= 2 lata | > 2 lata <= 3 lata | > 3 lata <= 4 lata | > 4 lata <= 5 lat | > 5 lat <= 6 lat | > 6 lat <= 7 lat | > 7 lat <= 8 lat | > 8 lat <= 9 lat | | > 9 lat |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | | 0100 |
| 0080 | Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej | | | | | | | | | | | |
| | <i>Współczynnik</i> | | | | 0.25 | 0.35 | 0.55 | 0.7 | 0.8 | 0.85 | 1 | |
| 0090 | Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej | | | | | | | | | | | |
| | <i>Współczynnik</i> | | | | 0.25 | 0.35 | 0.55 | 0.8 | 1 | 1 | 1 | |
| 0100 | Część ekspozycji nieobsługiwanych gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych | | | | | | | | | | | |
| | <i>Współczynnik</i> | | | | | | | 1 | 1 | 1 | | |

C 35.03 – POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR (NPE LC3)

| | | Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej | | | | | | | | | | RAZEM |
|------|---|--|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------|-------|
| | | <= 1 rok | > 1 rok <= 2 lata | > 2 lata <= 3 lata | > 3 lata <= 4 lata | > 4 lata <= 5 lat | > 5 lat <= 6 lat | > 6 lat <= 7 lat | > 7 lat <= 8 lat | > 8 lat <= 9 lat | > 9 lat | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | |
| 0010 | CAŁKOWITY WYMÓG MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT | | | | | | | | | | | |
| 0020 | Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych | | | | | | | | | | | |
| 0030 | Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej | | | | | | | | | | | |
| 0040 | Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej | | | | | | | | | | | |
| 0050 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI | | | | | | | | | | | |
| 0060 | Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych Pierwsze działanie restrukturyzacyjne stosowane w okresie od 1 roku do 2 lat po sklasyfikowaniu ekspozycji jako nieobsługiwane (>1 rok; <= 2 lata) | | | | | | | | | | | |
| | <i>Współczynnik</i> | | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 0070 | Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej Podział według momentu objęcia ekspozycji pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym | | | | | | | | | | | |
| 0080 | > 2 i <= 3 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana | | | | | | | | | | | |
| | <i>Współczynnik</i> | | | 0 | 0 | 0.35 | 0.55 | 0.7 | 0.8 | 0.85 | 1 | |

| | | Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej | | | | | | | | | RAZEM | |
|------|--|--|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------|---------|
| | | <= 1 rok | > 1 rok <= 2 lata | > 2 lata <= 3 lata | > 3 lata <= 4 lata | > 4 lata <= 5 lat | > 5 lat <= 6 lat | > 6 lat <= 7 lat | > 7 lat <= 8 lat | > 8 lat <= 9 lat | | > 9 lat |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | | 0100 |
| 0090 | > 3 i <= 4 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana | | | | | | | | | | | |
| | Współczynnik | | | | 0.25 | 0.25 | 0.55 | 0.7 | 0.8 | 0.85 | 1 | |
| 0100 | > 4 i <= 5 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana | | | | | | | | | | | |
| | Współczynnik | | | | | 0.35 | 0.35 | 0.7 | 0.8 | 0.85 | 1 | |
| 0110 | > 5 i <= 6 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana | | | | | | | | | | | |
| | Współczynnik | | | | | | 0.55 | 0.55 | 0.8 | 0.85 | 1 | |
| 0120 | Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej Podział według momentu objęcia ekspozycji pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym | | | | | | | | | | | |
| 0130 | > 2 i <= 3 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana | | | | | | | | | | | |
| | Współczynnik | | 0 | 0 | 0.35 | 0.55 | 0.8 | 1 | 1 | 1 | | |
| 0140 | > 3 i <= 4 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana | | | | | | | | | | | |
| | Współczynnik | | | | 0.25 | 0.25 | 0.55 | 0.8 | 1 | 1 | 1 | |
| 0150 | > 4 i <= 5 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana | | | | | | | | | | | |
| | Współczynnik | | | | | 0.35 | 0.35 | 0.8 | 1 | 1 | 1 | |
| 0160 | > 5 i <= 6 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana | | | | | | | | | | | |
| | Współczynnik | | | | | | 0.55 | 0.55 | 1 | 1 | 1 | " |

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

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

| | |
|---|-----|
| CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE | 294 |
| 1. STRUKTURA I KONWENCJE | 294 |
| 1.1. STRUKTURA | 294 |
| 1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA | 294 |
| 1.3. KONWENCJA ZNAKU | 294 |
| CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW | 295 |
| 1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ («CA»)» | 295 |
| 1.1. UWAGI OGÓLNE | 295 |
| 1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1) | 296 |
| 1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 296 |
| 1.3. C 02.00 – WYMogi W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2) | 311 |
| 1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 311 |
| 1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3) | 317 |
| 1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 317 |
| 1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4) | 320 |
| 1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 320 |
| 1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5) | 334 |
| 1.6.1. UWAGI OGÓLNE | 334 |
| 1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1) | 335 |
| 1.6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 335 |
| 1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2) | 339 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 1.6.3.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 339 |
| 2. | WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) | 341 |
| 2.1. | UWAGI OGÓLNE | 341 |
| 2.2. | SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY | 341 |
| 2.3. | INFORMACJE NA TEMAT WKŁADÓW POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY | 342 |
| 2.4. | C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM) | 342 |
| 2.5. | C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) | 343 |
| 3. | WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO | 350 |
| 3.1. | UWAGI OGÓLNE | 350 |
| 3.1.1. | SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH | 350 |
| 3.1.2. | SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA | 350 |
| 3.2. | C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA) | 351 |
| 3.2.1. | UWAGI OGÓLNE | 351 |
| 3.2.2. | ZAKRES WZORU CR SA | 351 |
| 3.2.3. | KLASYFIKOWANIE EKSPozyCJI DO KATEGORII EKSPozyCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ | 352 |
| 3.2.4. | WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAKRESU PEWNYCH OKREŚLONYCH KATEGORII EKSPozyCJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 112 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | 356 |
| 3.2.4.1. | KATEGORIA EKSPozyCJI »EKSPozyCJE WOBEC INSTYTUCJI« | 356 |
| 3.2.4.2. | KATEGORIA EKSPozyCJI »EKSPozyCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH« | 356 |
| 3.2.4.3. | KATEGORIA EKSPozyCJI »EKSPozyCJE ZWIĄZANE Z PRZEDSIĘBIORSTWAMI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA« | 356 |
| 3.2.5. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 356 |
| 3.3. | RYZYO KREDYTOWE I RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB) | 364 |
| 3.3.1. | ZAKRES WZORU CR IRB | 364 |
| 3.3.2. | PODZIAŁ WZORU CR IRB | 365 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 3.3.3. | C 08.01 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB 1) | 366 |
| 3.3.3.1 | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 366 |
| 3.3.4. | C 08.02 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG KLAS JAKOŚCI LUB PULI DŁUŹNIKÓW (WZÓR CR IRB 2) | 375 |
| 3.3.1. | C 08.03 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW PD (CR IRB 3)) | 376 |
| 3.3.1.1. | UWAGI OGÓLNE | 376 |
| 3.3.1.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 376 |
| 3.3.2. | C 08.04 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (RACHUNKI PRZEPEŁYWÓW KWOT EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM (CR IRB 4)) | 378 |
| 3.3.2.1. | UWAGI OGÓLNE | 378 |
| 3.3.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 378 |
| 3.3.3. | C 08.05 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD (CR IRB 5)) | 380 |
| 3.3.3.1. | UWAGI OGÓLNE | 380 |
| 3.3.3.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 380 |
| 3.3.4. | C 08.05.1 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD ZGODNIE Z ART. 180 UST. 1 LIT. F) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (CR IRB 5B) | 381 |
| 3.3.4.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 381 |
| 3.3.5. | C 08.06 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO (CR IRB 6)) | 381 |
| 3.3.5.1. | UWAGI OGÓLNE | 381 |
| 3.3.5.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 381 |
| 3.3.6. | C 08.07 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (ZAKRES STOSOWANIA METODY IRB I METODY STANDARDOWEJ (CR IRB 7)) | 382 |
| 3.3.6.1. | UWAGI OGÓLNE | 382 |
| 3.3.6.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 382 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 3.4. | RYZYO KREDYTOWE I RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM | 383 |
| 3.4.1. | C 09.01 – PODZIAŁ EKSPZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŹNIKA: EKSPZYCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1) | 384 |
| 3.4.1.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 384 |
| 3.4.2. | C 09.02 – PODZIAŁ EKSPZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŹNIKA: EKSPZYCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2) | 387 |
| 3.4.2.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 387 |
| 3.4.3. | C 09.04 – PODZIAŁ EKSPZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (CCB) | 390 |
| 3.4.3.1. | UWAGI OGÓLNE | 390 |
| 3.4.3.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 390 |
| 3.5. | C 10.01 I C 10.02 – EKSPZYCJE KAPITAŁOWE, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW (CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2) | 393 |
| 3.5.1. | UWAGI OGÓLNE | 393 |
| 3.5.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI (MAJĄCE ZASTOSOWANIE ZARÓWNO DO CR EQU IRB 1, JAK I DO CR EQU IRB 2) | 395 |
| 3.6. | C 11.00 – RYZYO ROZLICZENIA /DOSTAWY (CR SETT) | 397 |
| 3.6.1. | UWAGI OGÓLNE | 397 |
| 3.6.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 398 |
| 3.7. | C 13.01 – RYZYO KREDYTOWE – SEKURTYZACJE (CR SEC) | 400 |
| 3.7.1. | UWAGI OGÓLNE | 400 |
| 3.7.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 400 |
| 3.8. | SZCZEGÓLOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY) | 409 |
| 3.8.1. | ZAKRES STOSOWANIA WZORU SEC SZCZEGÓŁY | 409 |
| 3.8.2. | PODZIAŁ WZORU SEC SZCZEGÓŁY | 410 |
| 3.8.3. | C 14.00 – SZCZEGÓLOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY) | 410 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 3.8.4. | C 14.01 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY (SEC SZCZEGÓŁY 2) | 422 |
| 3.9. | RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA | 424 |
| 3.9.1. | ZAKRES STOSOWANIA WZORÓW DOTYCZĄCYCH RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA | 424 |
| 3.9.2. | C 34.01 – WIELKOŚĆ DZIAŁALNOŚCI DOTYCZĄCEJ INSTRUMENTÓW POCHODNYCH | 425 |
| 3.9.2.1. | UWAGI OGÓLNE | 425 |
| 3.9.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 425 |
| 3.9.3. | C 34.02 - EKSPozyCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METOD | 426 |
| 3.9.3.1. | UWAGI OGÓLNE | 426 |
| 3.9.3.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 426 |
| 3.9.4. | C 34.03 – EKSPozyCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODY STANDARDOWE: METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA I UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA | 432 |
| 3.9.4.1. | UWAGI OGÓLNE | 432 |
| 3.9.4.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 432 |
| 3.9.5. | C 34.04 – EKSPozyCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WYCENY PIERWOTNEJ EKSPozyCJI | 434 |
| 3.9.5.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 434 |
| 3.9.6. | C 34.05 – EKSPozyCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ MODELI WEWNĘTRZNYCH (IMM) | 434 |
| 3.9.6.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 434 |
| 3.9.7. | C 34.06 – DWUDZIESTU NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW | 436 |
| 3.9.7.1. | UWAGI OGÓLNE | 436 |
| 3.9.7.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 436 |
| 3.9.8. | C 34.07 – METODA IRB – EKSPozyCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG KATEGORII EKSPozyCJI I SKALI PD | 437 |
| 3.9.8.1. | UWAGI OGÓLNE | 437 |
| 3.9.8.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 438 |
| 3.9.9. | C 34.08 – SKŁAD ZABEZPIECZEŃ EKSPozyCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA | 439 |
| 3.9.9.1. | UWAGI OGÓLNE | 439 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| 3.9.9.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 439 |
| 3.9.10. | C 34.09 – EKSPozyCJE KREDYTOWE Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH | 440 |
| 3.9.10.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 440 |
| 3.9.11. | C 34.10 – EKSPozyCJE WOBEC CCP | 441 |
| 3.9.11.1. | UWAGI OGÓLNE | 441 |
| 3.9.11.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 441 |
| 3.9.12. | C 34.11 – RACHUNKI PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM (RWEA) DLA EKSPozyCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA OBLICZONYCH ZGODNIE Z IMM | 442 |
| 3.9.12.1. | UWAGI OGÓLNE | 442 |
| 3.9.12.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 442 |
| 4. | WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO | 443 |
| 4.1. | C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR) | 443 |
| 4.1.1. | UWAGI OGÓLNE | 443 |
| 4.1.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 444 |
| 4.2. | RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY) | 446 |
| 4.2.1. | UWAGI OGÓLNE | 446 |
| 4.2.2. | C 17.01: RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ STRATY W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 1) | 447 |
| 4.2.2.1. | UWAGI OGÓLNE | 447 |
| 4.2.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 448 |
| 4.2.3. | C 17.02: RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT ZDARZEŃ NAJWIĘKSZYCH STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 2) | 453 |
| 4.2.3.1. | UWAGI OGÓLNE | 453 |
| 4.2.3.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 453 |
| 5. | WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO | 454 |
| 5.1. | C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI) | 455 |

| | | |
|--------|--|-----|
| 5.1.1. | UWAGI OGÓLNE | 455 |
| 5.1.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 455 |
| 5.2. | C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC) | 457 |
| 5.2.1. | UWAGI OGÓLNE | 457 |
| 5.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 457 |
| 5.3. | C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO W RAMACH POZYCJI UJĘTYCH W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP) | 459 |
| 5.3.1. | UWAGI OGÓLNE | 459 |
| 5.3.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 460 |
| 5.4. | C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU) | 462 |
| 5.4.1. | UWAGI OGÓLNE | 462 |
| 5.4.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 462 |
| 5.5. | C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX) | 464 |
| 5.5.1. | UWAGI OGÓLNE | 464 |
| 5.5.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 464 |
| 5.6. | C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM) | 467 |
| 5.6.1. | UWAGI OGÓLNE | 467 |
| 5.6.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 467 |
| 5.7. | C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM) | 468 |
| 5.7.1. | UWAGI OGÓLNE | 468 |
| 5.7.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 468 |
| 5.8. | C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA) | 471 |
| 5.8.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 471 |
| 6. | OSTROŻNA WYCENA (PRUVAL) | 473 |

| | | |
|--------|--|-----|
| 6.1. | C 32.01 – OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1) | 473 |
| 6.1.1. | UWAGI OGÓLNE | 473 |
| 6.1.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 473 |
| 6.2. | C 32.02 – OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2) | 478 |
| 6.2.1. | UWAGI OGÓLNE | 478 |
| 6.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 478 |
| 6.3. | C 32.03 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3) | 486 |
| 6.3.1. | UWAGI OGÓLNE | 486 |
| 6.3.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 486 |
| 6.4. | C 32.04 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4) | 488 |
| 6.4.1. | UWAGI OGÓLNE | 488 |
| 6.4.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 489 |
| 7. | C 33.00 – EKSPozyCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH (GOV) | 490 |
| 7.1. | UWAGI OGÓLNE | 490 |
| 7.2. | ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPozyCJI WOBEC »SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH« | 491 |
| 7.3. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 491 |
| 8. | POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC) | 500 |
| 8.1. | UWAGI OGÓLNE | 500 |
| 8.2. | C 35.01 – OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC1) | 501 |
| 8.2.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 501 |
| 8.3. | C 35.02 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPozyCJI W PRZYPADKU EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPozyCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (NPE LC2) | 503 |
| 8.3.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 503 |
| 8.4. | C 35.03 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPozyCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPozyCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (NPE LC3) | 505 |
| 8.4.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 505 |

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. STRUKTURA

1. Zasadniczo ramy te dotyczą sześciu zagadnień:
 - a) adekwatności kapitałowej, przeglądu kapitału regulacyjnego, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; ostrożnej wyceny; pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych;
 - b) wypłacalności grupy, przeglądu spełniania wymogów dotyczących wypłacalności przez wszystkie poszczególne podmioty objęte zakresem konsolidacji jednostki sprawozdającej;
 - c) ryzyka kredytowego (w tym ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia i ryzyka rozliczenia);
 - d) ryzyka rynkowego (w tym ryzyka pozycji w portfelu handlowym, ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów i ryzyka związanego z CVA);
 - e) ryzyka operacyjnego;
 - f) ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.
2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejsza część niniejszego rozporządzenia wykonawczego zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w ramach każdej grupy wzorów, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także reguły walidacyjne.
3. Instytucje zgłaszają tylko te wzory, które są odpowiednie w zależności od podejścia zastosowanego do określenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA

4. W przypadku odniesień do kolumn, wierszy i komórek poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w pkt 5–8. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w regułach walidacyjnych.
5. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór; wiersz; kolumna}.
6. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, która odnosi się tylko do danych zawartych w tym wzorze, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz; kolumna}.
7. W przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór; wiersz}.
8. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.

1.3. KONWENCJA ZNAKU

9. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne lub wymogi kapitałowe, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza fundusze własne lub wymogi kapitałowe, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

10. [puste]

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ («CA»)

1.1. UWAGI OGÓLNE

11. Wzory CA zawierają informacje na temat liczników w ramach filaru 1 (fundusze własne, kapitał Tier I, kapitał podstawowy Tier I), mianownika (wymogi w zakresie funduszy własnych) oraz stosowania przepisów przejściowych rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dyrektywy 2013/36/UE i składają się one z pięciu wzorów:

a) wzór CA1 zawiera kwotę funduszy własnych instytucji z podziałem na pozycje potrzebne do uzyskania tej kwoty. Obliczona kwota funduszy własnych obejmuje zagregowany skutek stosowania przepisów przejściowych rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dyrektywy 2013/36/UE według rodzaju kapitału;

b) we wzorze CA2 podsumowane są łączne kwoty ekspozycji na ryzyko zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

c) wzór CA3 zawiera współczynniki, w odniesieniu do których w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 określono poziom minimalny, współczynniki filaru 2, a także pewne inne powiązane dane;

d) wzór CA4 zawiera pozycje uzupełniające niezbędne między innymi do obliczania pozycji we wzorze CA1, jak również informacje na temat buforów kapitałowych określonych w dyrektywie 2013/36/UE;

e) wzór CA5 zawiera dane potrzebne do obliczenia skutku stosowania przepisów przejściowych rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla funduszy własnych. Wzór CA5 przestanie istnieć, gdy te przepisy przejściowe utracą moc.

12. Wzory stosują wszystkie jednostki sprawozdające, niezależnie od stosowanych standardów rachunkowości, chociaż niektóre pozycje w liczniku są właściwe dla jednostek stosujących zasady wyceny typu MSR/MSSF. Na ogół informacja w mianowniku jest związana z ostatecznymi wynikami zgłoszonymi w odpowiednich wzorach na potrzeby obliczenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

13. Łączne fundusze własne składają się z różnych rodzajów kapitału: kapitału Tier I, który stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I, oraz kapitału Tier II.

14. Stosowanie przepisów przejściowych rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dyrektywy 2013/36/UE uwzględniono we wzorach CA w następujący sposób:

a) w pozycjach we wzorze CA1 na ogół podaje się wartości przed odliczeniem korekt w okresie przejściowym. Oznacza to, że dane liczbowe w pozycjach wzoru CA1 są obliczane zgodnie z ostatecznymi obowiązującymi przepisami (czyli tak, jakby nie było żadnych przepisów przejściowych), z wyjątkiem pozycji, które służą podsumowaniu skutku tych przepisów przejściowych. W odniesieniu do każdego rodzaju kapitału (tj. kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II) istnieją trzy różne pozycje, w których ujęte są wszystkie korekty wynikające z tych przepisów przejściowych.

b) Przepisy przejściowe mogą również wpływać na niedobór kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II (tj. na nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I oraz nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II, co uregulowane jest odpowiednio w art. 36 ust. 1 lit. j) i w art. 56 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), a tym samym pozycje zawierające te niedobory mogą pośrednio odzwierciedlać skutek tych przepisów przejściowych;

- c) Wzór CA5 służy wyłącznie do sprawozdawczości w zakresie skutków wynikających ze stosowania przepisów przejściowych rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
15. Poszczególne państwa UE mogą różnie traktować wymogi filaru II (art.104a ust.1 dyrektywy 2013/36/UE musi być transponowany do przepisów krajowych). W sprawozdawczości dotyczącej wypłacalności na mocy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 uwzględnia się tylko wpływ wymogów filaru II na współczynnik wypłacalności lub na współczynnik docelowy.
- a) Wzory CA1, CA2 i CA5 zawierają wyłącznie dane dotyczące zagadnień związanych z filarem I.
- b) Wzór CA3 dotyczy wpływu dodatkowych wymogów filaru II na współczynnik wypłacalności w ujęciu zagregowanym. Głównie dotyczy on samych współczynników docelowych. Nie ma żadnego dalszego związku z wzorami CA1, CA2 lub CA5.
- c) Wzór CA4 zawiera jedną komórkę dotyczącą dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które to wymogi związane są z filarem II. Komórka ta w żaden sposób nie jest powiązana regułami walidacyjnymi ze współczynnikami kapitałowymi ujętymi we wzorze CA3 i odzwierciedla ona art. 104a ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE, w którym to przepisie wyraźnie wymienia się dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych jako jedną z możliwości podjęcia decyzji w ramach filaru II.

1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0010 | 1. Fundusze własne Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Fundusze własne danej instytucji stanowią sumę jej kapitału Tier I i kapitału Tier II. |
| 0015 | 1.1 Kapitał Tier I Art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I. |
| 0020 | 1.1.1 Kapitał podstawowy Tier I Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0030 | 1.1.1.1 Instrumenty kapitałowe i azio emisyjne kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0040 | 1.1.1.1.1 W pełni opłacone instrumenty kapitałowe Art. 26 ust. 1 lit. a) i art. 27–31 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Uwzględniane są instrumenty kapitałowe towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielni lub podobnych instytucji (art. 27 i 29 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Nie uwzględnia się azio emisyjnego związanego z instrumentami. Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0045 | 1.1.1.1.1* W tym: instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych Art. 31 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane w kapitale podstawowym Tier I, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0050 | <p>1.1.1.1.2* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach. Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p> |
| 0060 | <p>1.1.1.1.3 Azio emisyjne Art. 4 ust. 1 pkt 124, art. 26 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »W pełni opłacone instrumenty kapitałowe«.</p> |
| 0070 | <p>1.1.1.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 575/2013 Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy oraz kwoty instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, które należy odliczyć zgodnie z art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014⁽¹⁾. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 42 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami. Pozycje 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.1.1.5.</p> |
| 0080 | <p>1.1.1.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 575/2013 Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I objęte pozycją 1.1.1.1 będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy oraz kwoty instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, które należy odliczyć zgodnie z art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wartość posiadanych w portfelu handlowym udziałów kapitałowych obliczoną na podstawie pozycji długiej netto, jak stanowi art. 42 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0090 | <p>1.1.1.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0091 | <p>1.1.1.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0092 | <p>1.1.1.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 575/2013 Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 odlicza się »instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego«.</p> |

⁽¹⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8).

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0130 | <p>1.1.1.2 Zyski zatrzymane Art. 26 ust. 1 lit. c) i art. 26 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zyski zatrzymane obejmują zyski zatrzymane z poprzednich lat powiększone o uznane zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne.</p> |
| 0140 | <p>1.1.1.2.1 Zyski zatrzymane w poprzednich latach Art. 4 ust. 1 pkt 123 i art. 26 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W art. 4 ust. 1 pkt 123 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zyski zatrzymane zdefiniowane są jako »zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości«.</p> |
| 0150 | <p>1.1.1.2.2 Uznany zysk lub uznana strata Art. 4 ust. 1 pkt 121, art. 26 ust. 2 oraz art. 36 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Art. 26 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 pozwala – pod warunkiem otrzymania wcześniejszej zgody właściwego organu – na włączenie do zysków zatrzymanych zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych, jeśli spełnione są pewne warunki. Z kolei straty odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, jak stanowi art. 36 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0160 | <p>1.1.1.2.2.1 Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej Art. 26 ust. 2 i art. 36 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, jest zyskiem lub stratą, które zgłoszone są w księgowym rachunku zysków i strat.</p> |
| 0170 | <p>1.1.1.2.2.2 (-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego Art. 26 ust. 2 rozporządzenia (UE) 575/2013 W wierszu tym nie zgłasza się żadnej wartości, jeżeli za okres odniesienia instytucja zgłosiła straty, ponieważ straty te odlicza się w całości od kapitału podstawowego Tier I. Jeśli instytucja zgłasza zyski, zgłaszana jest część, która zgodnie z art. 26 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest nieuznana (tj. zyski niezwerifikowane przez biegłego rewidenta oraz możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy). Należy zauważyć, że w przypadku zysków odliczaną kwotę stanowią co najmniej dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego.</p> |
| 0180 | <p>1.1.1.3 Skumulowane inne całkowite dochody Art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Kwotę, którą należy zgłosić, określa się zgodnie z art. 13 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014.</p> |
| 0200 | <p>1.1.1.4 Pozostałe kapitały rezerwowe Art. 4 ust. 1 pkt 117 oraz art. 26 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozostałe kapitały rezerwowe są zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 jako »kapitały w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych«. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0210 | <p>1.1.1.5 Fundusze ogólnego ryzyka bankowego Art. 4 ust. 1 pkt 112 i art. 26 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Fundusze ogólnego ryzyka bankowego zdefiniowane są w art. 38 dyrektywy Rady 86/635/EWG jako »kwoty, które instytucja kredytowa decyduje się zarezerwować na pokrycie ryzyka, w przypadku gdy jest to wymagane ze względu na szczególne rodzaje ryzyka związanego z bankowością«. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p> |
| 0220 | <p>1.1.1.6 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych Art. 483 ust. 1, 2 i 3 oraz art. 484–487 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał podstawowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |
| 0230 | <p>1.1.1.7 Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I Art. 4 ust. 1 pkt 120 i art. 84 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Suma wszystkich kwot udziałów mniejszości jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I.</p> |
| 0240 | <p>1.1.1.8 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości Art. 479 i 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Korekty udziałów mniejszości wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |
| 0250 | <p>1.1.1.9 Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych Art. 32–35 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0260 | <p>1.1.1.9.1 (-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych Art. 32 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, stanowi zwiększenie kapitału własnego instytucji z tytułu aktywów sekurytyzowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Pozycja ta obejmuje na przykład przyszłe przychody z tytułu marż będące źródłem zysku ze sprzedaży dla instytucji lub, w przypadku jednostek inicjujących, zyski netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiące wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p> |
| 0270 | <p>1.1.1.9.2 Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne Art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych. Kwota ta jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p> |
| 0280 | <p>1.1.1.9.3 Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej Art. 33 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych. W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezwyfikowanego przez biegłego rewidenta.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0285 | <p>1.1.1.9.4 Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. c) i art. 33 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty, i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezwyfikowanego przez biegłego rewidenta.</p> |
| 0290 | <p>1.1.1.9.5 (-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny</p> <p>Art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Korekty wartości godziwej ekspozycji uwzględnionych w portfelu handlowym lub portfelu bankowym z tytułu bardziej rygorystycznych norm w zakresie ostrożnej wyceny określonych w art. 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0300 | <p>1.1.1.10 (-) Wartość firmy</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0310 | <p>1.1.1.10.1 (-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113 i art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wartość firmy ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie.</p> |
| 0320 | <p>1.1.1.10.2 (-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji</p> <p>Art. 37 lit. b) i art. 43 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0330 | <p>1.1.1.10.3 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy</p> <p>Art. 37 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości firmy lub zaprzestania ujmowania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> |
| 0335 | <p>1.1.1.10.4 Zaktualizowana wycena księgowa wartości firmy jednostek zależnych wynikającej z konsolidacji jednostek zależnych, możliwej do przypisania osobom trzecim</p> <p>Art. 37 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota zaktualizowanej wyceny księgowej wartości firmy jednostek zależnych wynikającej z konsolidacji jednostek zależnych, możliwej do przypisania osobom innym niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2.</p> |
| 0340 | <p>1.1.1.11 (-) Inne wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 lit. a) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0350 | <p>1.1.1.11.1 (-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115 i art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, odpowiada kwocie wartości niematerialnych i prawnych ujętych w bilansie zgodnie z mającym zastosowanie standardem rachunkowości, z wyłączeniem wartości firmy i kwoty ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, która nie jest odliczana od pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0352 | <p>1.1.1.11.1.1 (-) W tym aktywa będące oprogramowaniem rozliczane jako inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota aktywów będących oprogramowaniem rozliczanych jako wartości niematerialne i prawne, którą odlicza się od pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 13a rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014. Zgłoszona kwota nie uwzględnia skutków związanych ze stosowaniem podejścia określonego w art. 37 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z tymi aktywami będącymi oprogramowaniem.</p> <p>Jeżeli instytucja podejmie decyzję o pełnym odliczeniu swoich aktywów będących oprogramowaniem zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zamiast stosować podejście określone w art. 13a rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014, kwota zgłoszona w tym wierszu odpowiada kwocie aktywów będących oprogramowaniem rozliczanych jako wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającym zastosowanie standardem rachunkowości.</p> |
| 0360 | <p>1.1.1.11.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi</p> <p>Art. 37 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które uległyby rozwiązaniu w przypadku utraty wartości lub zaprzestania ujmowania – zgodnie z odpowiednim standardem rachunkowości – składnika aktywów w postaci wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy i ostrożnie wyceniane aktywa będące oprogramowaniem wyłączone z odliczania od pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 13a rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014.</p> |
| 0362 | <p>1.1.1.11.2.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami będącymi oprogramowaniem rozliczanymi jako wartości niematerialne i prawne</p> <p>Art. 37 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Część rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z aktywami będącymi oprogramowaniem rozliczanych jako wartości niematerialne i prawne, którą odlicza się od pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 13a rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014 lub art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0365 | <p>1.1.1.11.3 Zaktualizowana wycena księgowa innych wartości niematerialnych i prawnych jednostek zależnych wynikających z konsolidacji jednostek zależnych, możliwych do przypisania osobom trzecim</p> <p>Art. 37 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota zaktualizowanej wyceny księgowej wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy jednostek zależnych wynikających z konsolidacji jednostek zależnych, możliwych do przypisania osobom innym niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2.</p> |
| 0370 | <p>1.1.1.12 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0380 | <p>1.1.1.13 (-) Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 158 i 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwoty, którą należy zgłosić, »nie pomniejsza się o wzrost poziomu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności ani o inne dodatkowe skutki podatkowe, jakie mogłyby wystąpić w przypadku wzrostu poziomu rezerw do poziomu oczekiwanych strat« (art. 40 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0390 | <p>1.1.1.14 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) i art. 41 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0400 | <p>1.1.1.14.1 (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 36 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami definiuje się jako »w stosownych przypadkach, aktywa określonego funduszu lub programu emerytalnego, których wartość została obliczona po odjęciu od nich kwoty zobowiązań w ramach tego samego funduszu lub programu«.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie (jeżeli zgłaszana jest oddzielnie).</p> |
| 0410 | <p>1.1.1.14.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 108 i 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami lub zaprzestania ich ujmowania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> |
| 0420 | <p>1.1.1.14.3 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 41 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W pozycji tej zgłasza się jakkolwiek kwotę tylko wtedy, gdy właściwy organ wcześniej zezwoli na zmniejszenie odliczanej kwoty aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami.</p> <p>Aktywa ujęte w tym wierszu otrzymują wagę ryzyka dla celów wymogów z tytułu ryzyka kredytowego.</p> |
| 0430 | <p>1.1.1.15 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) i art. 44 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.</p> |
| 0440 | <p>1.1.1.16 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA1 »Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I«. Kwotę tę należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0450 | <p>1.1.1.17 (-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (i) oraz art. 89–91 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Znaczny pakiet akcji definiuje się jako »posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem«.</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 znaczne pakiety akcji można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p> |
| 0460 | <p>1.1.1.18 (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W tej pozycji zgłasza się pozycje sekurytyzacyjne, które są objęte wagą ryzyka równą 1 250 %, lecz które można alternatywnie odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0470 | <p>1.1.1.19 (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (iii) i art. 379 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgodnie z wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy z późniejszym terminem rozliczenia są objęte wagą ryzyka równą 1 250 % po 5 dniach od drugiej umownej płatności lub dostawie do wygaśnięcia transakcji. W ramach rozwiązania alternatywnego można je odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013). W tym ostatnim przypadku dostawy te zgłasza się w tej pozycji.</p> |
| 0471 | <p>1.1.1.20 (-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (iv) i art. 153 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, (-) pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB mogą alternatywnie podlegać odliczeniu z kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %.</p> |
| 0472 | <p>1.1.1.21 (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (v) i art. 155 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub mogą one podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %.</p> |
| 0480 | <p>1.1.1.22 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43–46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 2 i 3).</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0490 | <p>1.1.1.23 (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); Art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu części powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego zakwalifikowanych do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych), które zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 należy odjąć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia.</p> |
| 0500 | <p>1.1.1.24 (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. i); Art. 43, 45 i 47, art. 48 ust. 2 lit. b), art. 49 ust. 1, 2 i 3 oraz art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. b) tego rozporządzenia.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 1, 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0510 | <p>1.1.1.25 (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %</p> <p>Art. 48 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 17,65 % określony w art. 48 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> |
| 0511 | <p>1.1.1.25.1 (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> |
| 0512 | <p>1.1.1.25.2 (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych</p> |
| 0513 | <p>1.1.1.25A (-) Niewystarczające pokrycie strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. m) i art. 47c rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0514 | <p>1.1.1.25B (-) Braki z tytułu zobowiązań dotyczących wartości minimalnej</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. n) i art. 132c ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0515 | <p>1.1.1.25C (-) Inne przewidywalne obciążenia podatkowe</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I dające się przewidzieć w momencie dokonywania wyliczenia inne niż obciążenia podatkowe uwzględnione już w dowolnych innych wierszach odzwierciedlających pozycje kapitału podstawowego Tier I poprzez obniżenie kwoty danej pozycji kapitału podstawowego Tier I.</p> |
| 0520 | <p>1.1.1.26 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 469–478 i art. 481 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0524 | <p>1.1.1.27 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Jeżeli instytucja podejmie decyzję o pełnym odliczeniu swoich aktywów będących oprogramowaniem zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zamiast stosować podejście określone w art. 13a rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014, dodatkowo odliczona kwota nie jest zgłaszana w tym wierszu, ale w wierszu 0352.</p> |
| 0529 | <p>1.1.1.28 Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od elementu kapitału Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524. Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzi w zakres stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0530 | <p>1.1.2 KAPITAŁ DODATKOWY TIER I Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0540 | <p>1.1.2.1 Instrumenty kapitałowe i azio emisyjne kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I Art. 51 lit. a), art. 52, 53 i 54, art. 56 lit. a) i art. 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0551 | <p>1.1.2.1.1 W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe Art. 51 lit. a) oraz art. 52, 53 i 54 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p> |
| 0560 | <p>1.1.2.1.2 (*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe Art. 52 ust. 1, lit. c), e) i f), rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach. Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p> |
| 0571 | <p>1.1.2.1.3 Azio emisyjne Art. 51 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe«.</p> |
| 0580 | <p>1.1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy oraz kwoty instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I, które należy odliczyć zgodnie z art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | Pozycje 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.2.1.5. |
| 0590 | <p>1.1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 144, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I objęte pozycją 1.1.2.1.1 będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy oraz kwoty instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I, które należy odliczyć zgodnie z art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014.</p> |
| 0620 | <p>1.1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 52 ust. 1 lit. b) pkt (ii), art. 56 lit. a) oraz art. 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0621 | <p>1.1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz art. 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0622 | <p>1.1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 56 lit. a) i art. 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgodnie z art. 56 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 odlicza się udziały kapitałowe we »własnych instrumentach dodatkowych w Tier I, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych«.</p> |
| 0660 | <p>1.1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487, art. 489 i 491 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał dodatkowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |
| 0670 | <p>1.1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 83, 85 i 86 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Suma wszystkich kwot kwalifikującego się kapitału Tier I jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał dodatkowy Tier I emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0680 | <p>1.1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Korekty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnionego w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |
| 0690 | <p>1.1.2.5 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) oraz art. 58 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona dodatkowe pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I. |
| 0700 | <p>1.1.2.6 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c); Art. 59, 60 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I.</p> |
| 0710 | <p>1.1.2.7 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d), art. 59 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p> |
| 0720 | <p>1.1.2.8 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</p> <p>Art. 56 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA1 »Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)«.</p> |
| 0730 | <p>1.1.2.9 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 472, 473a, 474, 475, 478 i 481 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |
| 0740 | <p>1.1.2.10 Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Dodatkowy kapitał Tier I nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I mają większą wartość niż kapitał dodatkowy Tier I powiększony o powiązane azio emisyjne. W taki przypadku wartość kapitału dodatkowego Tier I musi być równa zeru, a nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I należy odjąć od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.1.16 widnieje odwrotność tej liczby.</p> |
| 0744 | <p>1.1.2.11 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0748 | <p>1.1.2.12 Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od elementu kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744.</p> <p>Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania tego rozporządzenia).</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0750 | <p>1.2 KAPITAŁ TIER II Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0760 | <p>1.2.1 Instrumenty kapitałowe i azio emisyjne kwalifikujące się jako kapitał Tier II Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) i art. 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0771 | <p>1.2.1.1 W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe Art. 62 lit. a), art. 63 i 65 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami. Takie instrumenty kapitałowe mogą obejmować kapitał własny lub zobowiązania, w tym pożyczki podporządkowane, które spełniają kryteria kwalifikowalności.</p> |
| 0780 | <p>1.2.1.2 (*) Pozycja uzupełniająca: Nieuznane instrumenty kapitałowe Art. 63 lit. c), e) i f) oraz art. 64 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach. Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami. Takie instrumenty kapitałowe mogą obejmować kapitał własny lub zobowiązania, w tym pożyczki podporządkowane.</p> |
| 0791 | <p>1.2.1.3 Azio emisyjne Art. 62 lit. b) oraz art. 65 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe«.</p> |
| 0800 | <p>1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II Art. 63 lit. b) pkt (i), art. 66 lit. a) oraz art. 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instrumenty własne w kapitale Tier II będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy oraz kwoty instrumentów w kapitale Tier II, które należy odliczyć zgodnie z art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami. Pozycje 1.2.1.4–1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.2.1.5.</p> |
| 0810 | <p>1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instrumenty w kapitale Tier II objęte pozycją 1.2.1.1 będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy oraz kwoty instrumentów w kapitale Tier II, które należy odliczyć zgodnie z art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0840 | <p>1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0841 | <p>1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0842 | <p>1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II Art. 66 lit. a) oraz art. 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zgodnie z art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 odlicza się udziały kapitałowe w »instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych«.</p> |
| 0880 | <p>1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II podlegających zasadzie praw nabytych Art. 483 ust. 6 i 7, art. 484, 486, 488, 490 i 491 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał Tier II. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |
| 0890 | <p>1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II Art. 83, 87 i 88 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Suma wszystkich kwot uznanych funduszy własnych jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II. Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał Tier II emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0900 | <p>1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II Art. 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Korekty kwalifikujących się funduszy własnych uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier II wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |
| 0910 | <p>1.2.5 Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB Art. 62 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB pozycja ta zawiera kwoty dodatnie wynikające z porównania rezerw i oczekiwanych strat, które to kwoty kwalifikują się jako kapitał Tier II.</p> |
| 0920 | <p>1.2.6 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej Art. 62 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej pozycja ta zawiera korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego kwalifikujące się jako kapitał Tier II.</p> |
| 0930 | <p>1.2.7 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 66 lit. b) oraz art. 68 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier II i Tier III. |
| 0940 | <p>1.2.8 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. c), art. 68–70 oraz art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału Tier II.</p> |
| 0950 | <p>1.2.9 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. d), art. 68, 69 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p> |
| 0955 | <p>1.2.9A (-) Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowalne</p> <p>Art. 66 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0960 | <p>1.2.10 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II</p> <p>Art. 472, 473a, 476, 477, 478 i 481 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p> |
| 0970 | <p>1.2.11 Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)</p> <p>Art. 56 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kapitał Tier II nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji w Tier II mają większą wartość niż kapitał Tier II powiększony o powiązane azio emisyjne. W takim przypadku wartość kapitału Tier II musi być równa zero, a nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II należy odjąć od kapitału dodatkowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.2.1 do 1.2.13 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.2.8 widnieje odwrotność tej liczby.</p> |
| 0974 | <p>1.2.12 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0978 | <p>1.2.13 Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne</p> <p>Wiersz ten zapewnia elastyczność wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier II lub odliczenia od elementu kapitału Tier II nie można przypisać do żadnego z wierszy od 750 do 974.</p> <p>Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania tego rozporządzenia).</p> |

1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0010 | 1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0020 | 1* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0030 | 1** W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0040 | 1.1 KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050 | 1.1.1 Metoda standardowa (SA) Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych |
| 0051 | 1.1.1* W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi podanymi do wiadomości instytucji po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB, zgodnie z art. 124 ust. 2 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060 | 1.1.1.1 Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 0070 | 1.1.1.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych Zob. wzór CR SA |
| 0080 | 1.1.1.1.02 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Zob. wzór CR SA |
| 0090 | 1.1.1.1.03 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Zob. wzór CR SA |
| 0100 | 1.1.1.1.04 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju Zob. wzór CR SA |
| 0110 | 1.1.1.1.05 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Zob. wzór CR SA |
| 0120 | 1.1.1.1.06 Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR SA |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0130 | 1.1.1.1.07 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Zob. wzór CR SA |
| 0140 | 1.1.1.1.08 Ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR SA |
| 0150 | 1.1.1.1.09 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Zob. wzór CR SA |
| 0160 | 1.1.1.1.10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Zob. wzór CR SA |
| 0170 | 1.1.1.1.11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem Zob. wzór CR SA |
| 0180 | 1.1.1.1.12 Obligacje zabezpieczone Zob. wzór CR SA |
| 0190 | 1.1.1.1.13 Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową Zob. wzór CR SA |
| 0200 | 1.1.1.1.14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania Zob. wzór CR SA |
| 0210 | 1.1.1.1.15 Ekspozycje kapitałowe Zob. wzór CR SA |
| 0211 | 1.1.1.1.16 Inne pozycje Zob. wzór CR SA |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 W tym: aktywa będące oprogramowaniem rozliczane jako wartości niematerialne i prawne Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dotycząca części aktywów będących oprogramowaniem rozliczanych jako wartości niematerialne i prawne, która nie jest odliczana od pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale ważona ryzykiem zgodnie z art. 113 ust. 5 tego rozporządzenia. |
| 0240 | 1.1.2 Metoda wewnętrznych ratingów (IRB) |
| 0241 | 1.1.2* W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 164 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi podanymi do wiadomości instytucji po powiadomieniu EUNB, zgodnie z art. 164 ust. 5 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0242 | 1.1.2** W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi określonymi przez właściwe organy po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB, zgodnie z art. 124 ust. 2 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz powiązanych z limitami dotyczącymi uznanej wartości rynkowej zabezpieczenia, jak określono w art. 125 ust. 2 lit. d) oraz art. 126 ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia. |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0250 | 1.1.2.1 Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji) |
| 0260 | 1.1.2.1.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Zob. wzór CR IRB |
| 0270 | 1.1.2.1.02 Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR IRB |
| 0280 | 1.1.2.1.03 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP Zob. wzór CR IRB |
| 0290 | 1.1.2.1.04 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne Zob. wzór CR IRB |
| 0300 | 1.1.2.1.05 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne Zob. wzór CR IRB |
| 0310 | 1.1.2.2 Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji) |
| 0320 | 1.1.2.2.01 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Zob. wzór CR IRB |
| 0330 | 1.1.2.2.02 Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR IRB |
| 0340 | 1.1.2.2.03 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP Zob. wzór CR IRB |
| 0350 | 1.1.2.2.04 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne Zob. wzór CR IRB |
| 0360 | 1.1.2.2.05 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne Zob. wzór CR IRB |
| 0370 | 1.1.2.2.06 Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością Zob. wzór CR IRB |
| 0380 | 1.1.2.2.07 Ekspozycje detaliczne – ekspozycje zabezpieczone nieruchomością wobec podmiotów niebędących MŚP Zob. wzór CR IRB |
| 0390 | 1.1.2.2.08 Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR IRB |
| 0400 | 1.1.2.2.09 Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP Zob. wzór CR IRB |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0410 | 1.1.2.2.10 Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP Zob. wzór CR IRB |
| 0420 | 1.1.2.3 Ekspozycje kapitałowe według metody IRB Zob. wzór CR EQU IRB |
| 0450 | 1.1.2.5 Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0455 | 1.1.2.5.1 W tym aktywa będące oprogramowaniem rozliczane jako wartości niematerialne i prawne Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dotycząca części aktywów będących oprogramowaniem rozliczanych jako wartości niematerialne i prawne, która nie jest odliczana od pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale ważona ryzykiem zgodnie z art. 156 tego rozporządzenia. |
| 0460 | 1.1.3 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania Art. 307, 308 i 309 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 575/2013 |
| 0470 | 1.1.4 Pozycje sekurytyzacyjne Zob. wzór CR SEC |
| 0490 | 1.2 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY Art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0500 | 1.2.1 Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym Zob. wzór CR SETT |
| 0510 | 1.2.2 Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym Zob. wzór CR SETT |
| 0520 | 1.3 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW Art. 92 ust. 3 lit. b) pkt (i) oraz lit. c) pkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0530 | 1.3.1 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA) |
| 0540 | 1.3.1.1 Rynkowe instrumenty dłużne Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut. |
| 0550 | 1.3.1.2 Ekspozycje kapitałowe Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych. |
| 0555 | 1.3.1.3 Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Art. 348 ust. 1, art. 350 ust. 3 lit. c) oraz art. 364 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe oblicza się zgodnie z art. 348 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 niezwłocznie lub w wyniku zastosowania pułapu określonego w art. 350 ust. 3 lit. c) tego rozporządzenia. Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje.</p> <p>W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie pierwsze rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłaszana kwota odpowiada kwocie stanowiącej 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, pomnożonej przez 12,5.</p> <p>W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłaszana kwota odpowiada niższej z następujących wartości: 32 % pozycji netto odpowiedniej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub różnicy między 40 % tej pozycji netto a wymogami w zakresie funduszy własnych wynikającymi z ryzyka walutowego powiązanego z tą ekspozycją przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, każdorazowo pomnożonej przez 12,5.</p> |
| 0556 | <p>1.3.1.3.* Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko stopy procentowej.</p> |
| 0557 | <p>1.3.1.3.** Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko związane z inwestowaniem w akcje albo w instrumenty mieszane lub też jeżeli części składowe przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania są nieznane.</p> |
| 0560 | <p>1.3.1.4 Ryzyko walutowe Zob. wzór MKR SA FX</p> |
| 0570 | <p>1.3.1.5 Ryzyko cen towarów Zob. wzór MKR SA COM</p> |
| 0580 | <p>1.3.2 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych Zob. wzór MKR IM</p> |
| 0590 | <p>1.4 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO Art. 92 ust. 3 lit. e) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wartość tego elementu wynosi zero.</p> |
| 0600 | <p>1.4.1 Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego Zob. wzór OPR</p> |
| 0610 | <p>1.4.2 Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej Zob. wzór OPR</p> |
| 0620 | <p>1.4.3 Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego Zob. wzór OPR</p> |
| 0630 | <p>1.5 DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH Art. 95 ust. 2 oraz art. 96 ust. 2, art. 97 oraz art. 98 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Jedynie w przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zob. również art. 97 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają kwotę, o której mowa w art. 97, pomnożoną przez liczbę 12,5.</p> <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) tego rozporządzenia, zgłaszają kwotę równą zero; — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) tego rozporządzenia, zgłaszają kwotę będącą wynikiem odjęcia tej drugiej kwoty od pierwszej. |
| 0640 | <p>1.6 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) rozporządzenia (UE) n 575/2013</p> <p>Zob. wzór CVA.</p> |
| 0650 | <p>1.6.1 Metoda zaawansowana</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zob. wzór CVA.</p> |
| 0660 | <p>1.6.2 Metoda standardowa</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zob. wzór CVA.</p> |
| 0670 | <p>1.6.3. Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zob. wzór CVA.</p> |
| 0680 | <p>1.7 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) pkt (ii) oraz art. 395–401 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0690 | <p>1.8 KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 3, 458 i 459 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozycji od 1.1 do 1.7.</p> <p>Instytucje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z:</p> <p>Surowszymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Dodatkowymi kwotami ekspozycji na ryzyko z tytułu art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Pozycja ta nie ma związku ze wzorem zawierającym szczegółowe informacje.</p> |
| 0710 | <p>1.8.2 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0720 | <p>1.8.2* W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji</p> <p>Art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0730 | 1.8.2** W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych Art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0740 | 1.8.2*** W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego Art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0750 | 1.8.3 W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Art. 459 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0760 | 1.8.4 W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zgłasza się dodatkową kwotę ekspozycji na ryzyko. Obejmuje ona wyłącznie dodatkowe kwoty (np. jeżeli ekspozycja o wartości 100 ma wagę ryzyka równą 20 %, a instytucje stosują w oparciu o art. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wagę ryzyka równą 50 %, kwota, którą należy zgłosić, wynosi 30). |

1.4 C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0010 | 1 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Art. 92 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |
| 0020 | 2 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (4,5 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika. |
| 0030 | 3 Współczynnik kapitału Tier I Art. 92 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |
| 0040 | 4 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (6 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika. |
| 0050 | 5 Łączny współczynnik kapitałowy Art. 92 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Łączny współczynnik kapitałowy stanowi fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0060 | <p>6 Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru funduszy własnych w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p> |
| 0130 | <p>13 Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>(ii) dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (wymogi filaru 2 – P2R), o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, wyrażonych jako współczynnik. Wartości te należy ustalić zgodnie z kryteriami określonymi w »Wytocznych EUNB w sprawie wspólnych procedur i metod dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej i nadzorczych testów warunków skrajnych« (EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing (EBA SREP GL)).</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcjach 7.4 i 7.5 EBA SREP GL.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, zgłasza się wyłącznie pkt (i).</p> |
| 0140 | <p>13* TSCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (4,5 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>(ii) części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 0130 pkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie kapitału podstawowego Tier I, zgłasza się wyłącznie pkt (i).</p> |
| 0150 | <p>13** TSCR: składający się z kapitału Tier I</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika kapitału Tier I (6 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>(ii) części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 0130 pkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie kapitału Tier I, zgłasza się wyłącznie pkt (i).</p> |
| 0160 | <p>14 Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu 0130;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 7.5 EBA SREP GL.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko pkt (i).</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0170 | <p>14* OCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 0140;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko pkt (i).</p> |
| 0180 | <p>14** OCR: składający się z kapitału Tier I</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 0150;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko pkt (i).</p> |
| 0190 | <p>15 Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G)</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR, o którym mowa w wierszu 160;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych przekazanych przez właściwy organ (wytyczne filaru 2 – P2G), jak określono w art. 104b ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażonych jako współczynnik. Określa się je zgodnie z pkt 7.7.1 wytycznych EBA SREP GL. P2G uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy zostały podane do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie pkt (i).</p> |
| 0200 | <p>15* OCR i P2G: składający się z kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 0170;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach część P2G, o których mowa w wierszu 0190 pkt (ii), którą zgodnie z wymogami właściwego organu należy utrzymywać w formie kapitału podstawowego Tier I. P2G uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy zostały podane do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie pkt (i).</p> |
| 0210 | <p>15** OCR i P2G: składający się z kapitału Tier I</p> <p>Suma następujących pkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 0180;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach część P2G, o których mowa w wierszu 0190 pkt (ii), którą zgodnie z wymogami właściwego organu należy utrzymywać w formie kapitału Tier I. P2G uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy zostały podane do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie pkt (i).</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0220 | <p>Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 104a dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (4,5 %) i art. 104a dyrektywy 2013/36/UE, z wyłączeniem dodatkowych funduszy własnych wymaganych do łagodzenia ryzyka nadmiernej dźwigni, o których mowa w ust. 3 tego artykułu, w stopniu, w jakim wymóg określony w art. 104a tej dyrektywy musi zostać spełniony z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I. Jeżeli dana instytucja musi wykorzystać swój kapitał podstawowy Tier I, aby spełnić wymogi określone w art. 92 ust. 1 lit. b) lub c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 104a dyrektywy 2013/36/UE w stopniu przekraczającym stopień, w jakim wymóg określony w art. 104a tej dyrektywy musi zostać spełniony z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I, zgłoszona nadwyżka lub zgłoszony niedobór muszą uwzględniać ten fakt.</p> <p>Kwota ta odzwierciedla kapitał podstawowy Tier I dostępny na potrzeby spełnienia wymogu połączonego bufora i innych wymogów.</p> |
| 0300 | <p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 473a ust. 8 tego rozporządzenia</p> |
| 0310 | <p>Współczynnik kapitału Tier I bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 473a ust. 8 tego rozporządzenia</p> |
| 0320 | <p>Łączny współczynnik kapitałowy bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9</p> <p>Art. 92 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 473a ust. 8 tego rozporządzenia</p> |

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0010 | <p>1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w najnowszym zweryfikowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p> |
| 0020 | <p>1.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 39 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które zostały utworzone przed dniem 23 listopada 2016 r. i nie opierają się na przyszłej rentowności, a tym samym podlegają zastosowaniu wagi ryzyka.</p> |
| 0030 | <p>1.2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) oraz art. 38 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności, ale nie wynikają z różnic przejściowych, i tym samym nie są objęte żadnymi progami (tj. są w całości odliczane od kapitału podstawowego Tier I).</p> |
| 0040 | <p>1.3 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); Art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności i wynikają z różnic przejściowych, a tym samym ich odliczenie od kapitału podstawowego Tier I jest objęte progami wynoszącymi 10 % i 17,65 % określonymi w art. 48 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0050 | <p>2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim zweryfikowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p> |
| 0060 | <p>2.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w przypadku których warunki określone w art. 38 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie są spełnione. Pozycja ta obejmuje zatem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które pomniejszają kwotę wartości firmy, inne wartości niematerialne i prawne lub odliczane obowiązkowo aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgłaszane odpowiednio w pozycjach CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oraz 1.1.1.14.2.</p> |
| 0070 | <p>2.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0080 | <p>2.2.1 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych</p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i nie są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, jak określono w art. 38 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0090 | <p>2.2.2 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych</p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, jak określono w art. 38 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0093 | <p>2A Nadpłaty podatku i strat podatkowe przeniesione na poprzednie lata</p> <p>Art. 39 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota nadpłat podatku i strat podatkowych przeniesionych na poprzednie lata, która nie jest odliczana od funduszy własnych zgodnie z art. 39 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; zgłoszona kwota jest kwotą przed zastosowaniem wag ryzyka.</p> |
| 0096 | <p>2B Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %</p> <p>Art. 48 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 48 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają wadze ryzyka równej 250 % zgodnie z art. 48 ust. 4 tego rozporządzenia, z uwzględnieniem wpływu art. 470, art. 478 ust. 2 i art. 473a ust. 7 lit. a) tego samego rozporządzenia. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka.</p> |
| 0097 | <p>2C Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %</p> <p>Art. 469 ust. 1 lit. d), art. 470, art. 472 ust. 5 i art. 478 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. d), art. 470 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 478 ust. 2 i art. 473a ust. 7 lit. a) tego rozporządzenia, ale podlegają wadze ryzyka równej 0 % zgodnie z art. 472 ust. 5 tego rozporządzenia. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka. |
| 0901 | 2W Aktywa będące oprogramowaniem rozliczane jako wartości niematerialne i prawne wyłączone z odliczania od kapitału podstawowego Tier I Art. 36 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają kwotę ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem wyłączonych z odliczania od pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 13a rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014. |
| 0905 | 2Y AT1 Instrumenty kapitałowe oraz powiązane akcje emisyjne sklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości Kwota instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I wraz z powiązanymi akcjami emisyjnymi, które sklasyfikowano jako kapitał własny zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości |
| 0906 | 2Z AT1 Instrumenty kapitałowe oraz powiązane akcje emisyjne sklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości Kwota instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I wraz z powiązanymi akcjami emisyjnymi, które sklasyfikowano jako zobowiązania zgodnie z obowiązującym standardem rachunkowości |
| 0100 | 3. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d), art. 158 i 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 0110 | 3.1 Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty Art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 0120 | 3.1.1 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego Art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 0130 | 3.1.2 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego Art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 0131 | 3.1.3 Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych Art. 34, 110 i 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |
| 0140 | 3.2 Oczekiwane uznane straty razem Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 575/2013 Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| 0145 | 4 Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d), art. 158 i 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0150 | <p>4.1 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób</p> <p>Art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p> |
| 0155 | <p>4.2 Oczekiwane uznane straty razem</p> <p>Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> |
| 0160 | <p>5 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W przypadku instytucji stosujących metodę IRB górny pułap nadwyżki rezerwy (w stosunku do oczekiwanych strat) kwalifikującej się do włączenia do kapitału Tier II wynosi 0,6 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych zgodnie z metodą IRB, zgodnie z art. 62 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 0,6 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p> |
| 0170 | <p>6 Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem</p> <p>Art. 62 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycja ta obejmuje korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed uwzględnieniem pułapu.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi.</p> |
| 0180 | <p>7 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgodnie z art. 62 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 korekty z tytułu ryzyka kredytowego kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II mogą wynosić maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 1,25 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p> |
| 0190 | <p>8 Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 46 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycja ta zawiera próg, do którego nie odlicza się udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p> |
| 0200 | <p>9 Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 48 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 10 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych.</p> <p>Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0210 | <p>10 Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I Art. 48 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycja ta zawiera wynoszący 17,65 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, który to próg stosuje się po zastosowaniu progu wynoszącego 10 %. Próg należy obliczyć się w taki sposób, aby kwota tych dwóch uznanych pozycji nie przekroczyła 15 % ostatecznego kapitału podstawowego Tier I, tj. kapitału podstawowego Tier I obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych.</p> |
| 0225 | <p>11 Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0230 | <p>12 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich Art. 44, 45, 46 i 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0240 | <p>12.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 44, 45, 46 i 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0250 | <p>12.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 44, 46 i 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem: a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0260 | <p>12.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej Art. 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W art. 45 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0270 | <p>12.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0280 | <p>12.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| | Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie są uwzględniane. |
| 0290 | 12.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W art. 45 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok. |
| 0291 | 12.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 44 i 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0292 | 12.3.2 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 44 i 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0293 | 12.3.3 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W art. 45 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok. |
| 0300 | 13 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich Art. 58, 59 i 60 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0310 | 13.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 58 i 59 oraz art. 60 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0320 | 13.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 58 i art. 60 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem: a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0330 | 13.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej Art. 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W art. 59 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok. |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0340 | <p>13.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0350 | <p>13.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie są uwzględniane.</p> |
| 0360 | <p>13.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 59 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0361 | <p>13.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0362 | <p>13.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0363 | <p>13.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W art. 59 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0370 | <p>14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68, 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0380 | <p>14.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i 69 oraz art. 70 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0390 | <p>14.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i art. 70 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| | b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0400 | <p>14.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 69 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0410 | <p>14.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0420 | <p>14.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie są uwzględniane.</p> |
| 0430 | <p>14.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 69 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0431 | <p>14.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0432 | <p>14.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0433 | <p>14.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 69 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0440 | <p>15 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0450 | <p>15.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 44, 45, 47 i 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0460 | <p>15.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 44, 45, 47 i 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0470 | <p>15.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej Art. 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W art. 45 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydujący termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0480 | <p>15.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0490 | <p>15.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwotę, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami. Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie są uwzględniane.</p> |
| 0500 | <p>15.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W art. 45 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydujący termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0501 | <p>15.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0502 | <p>15.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0503 | <p>15.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 45 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 45 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0504 | <p>Inwestycje w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty – podlegające wadze ryzyka wynoszącej 250 %</p> <p>Art. 48 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota znacznych inwestycji w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego, która nie jest odliczana na podstawie art. 48 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlega wadze ryzyka równej 250 % zgodnie z art. 48 ust. 4 tego rozporządzenia.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą znacznych inwestycji przed zastosowaniem wagi ryzyka.</p> |
| 0510 | <p>16 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0520 | <p>16.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0530 | <p>16.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 56 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0540 | <p>16.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 59 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0550 | <p>16.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0560 | <p>16.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie są uwzględniane.</p> |
| 0570 | <p>16.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 59 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydujący termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0571 | <p>16.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0572 | <p>16.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0573 | <p>16.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 59 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydujący termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0580 | <p>17 Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0590 | <p>17.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0600 | <p>17.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <ol style="list-style-type: none"> pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 66 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013); oraz udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0610 | <p>17.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 69 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0620 | <p>17.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0630 | <p>17.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie są uwzględniane.</p> |
| 0640 | <p>17.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 69 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0641 | <p>17.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0642 | <p>17.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0643 | <p>17.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 69 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.</p> |
| 0650 | <p>18 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0660 | <p>19 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 60 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0670 | <p>20 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</p> <p>Art. 70 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0680 | <p>21 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 12.1.</p> |
| 0690 | <p>22 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 15.1.</p> |
| 0700 | <p>23 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 13.1.</p> |
| 0710 | <p>24 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 16.1.</p> |
| 0720 | <p>25 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</p> <p>Art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 14.1.</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0730 | <p>26 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępowi</p> <p>Art. 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 17.1.</p> |
| 0740 | <p>27 Wymóg połączonego bufora</p> <p>Art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE</p> |
| 0750 | <p>Bufor zabezpieczający</p> <p>Art. 128 pkt 1 oraz art. 129 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tym wierszu.</p> |
| 0760 | <p>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W tym wierszu zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 poza buforem zabezpieczającym.</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p> |
| 0770 | <p>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</p> <p>Art. 128 pkt 2, art. 130 oraz art. 135–140 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p> |
| 0780 | <p>Bufor ryzyka systemowego</p> <p>Art. 128 pkt 5, art. 133 i 134 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p> |
| 0800 | <p>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 pkt 3 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p> |
| 0810 | <p>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 pkt 4 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0820 | <p>28 Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II Art. 104a ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE. Jeżeli właściwy organ uzna, że instytucja musi obliczyć dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z powodów związanych z filarem II, te dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się w tym wierszu.</p> |
| 0830 | <p>29 Kapitał założycielski Art. 12 i art. 28–31 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 93 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0840 | <p>30 Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich Art. 95 ust.2 lit. b), art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a)rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Zgłaszana kwota odpowiada wymogowi w zakresie funduszy własnych wynikającemu z zastosowania wyżej wymienionych artykułów.</p> |
| 0850 | <p>31 Zagraniczne pierwotne ekspozycje Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji. Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę. Na zasadzie odstępstwa od art. 21 ust. 1 lit. a) niniejszego rozporządzenia wykonawczego wiersz ten należy zawsze wypełniać.</p> |
| 0860 | <p>32 Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji. Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę. Na zasadzie odstępstwa od art. 21 ust. 1 lit. a) niniejszego rozporządzenia wykonawczego wiersz ten należy zawsze wypełniać.</p> |

1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE oraz INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5)

1.6.1. Uwagi ogólne

16. Wzór CA5 zawiera podsumowanie obliczeń składników funduszy własnych i odliczeń podlegających przepisom przejściowym określonym w art. 465–491, 494a i 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

17. Struktura CA5 jest następująca:

- a) Wzór CA5.1 zawiera podsumowanie całkowitych korekt, których należy dokonać w odniesieniu do różnych elementów funduszy własnych (zgłoszonych w CA1 zgodnie z przepisami końcowymi) wskutek stosowania przepisów przejściowych. Elementy tego wzoru są przedstawiane jako »korekty« różnych składników kapitału w CA1, aby odzwierciedlić w składnikach funduszy własnych skutki przepisów przejściowych;
- b) wzór 5.2 zawiera dalsze szczegóły dotyczące obliczania tych instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które nie stanowią pomocy państwa.

18. Instytucje zgłaszają w pierwszych czterech kolumnach korekty kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II, a także kwotę, którą należy traktować jako aktywa ważne ryzykiem. Instytucje są również zobowiązane do zgłaszania w kolumnie 0050 mającej zastosowanie wartości procentowej, a w kolumnie 0060 uznanej kwoty bez uwzględnienia przepisów przejściowych.
19. Instytucje zgłaszają elementy w CA5 wyłącznie w okresie, w którym zastosowanie mają przepisy przejściowe określone w części dziesiątej rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
20. Niektóre przepisy przejściowe zobowiązują do odliczeń od kapitału Tier I. W takim przypadku kwota rezydualna odliczenia lub odliczeń stosuje się do kapitału Tier I, a jeżeli kapitał dodatkowy Tier I jest niewystarczający do absorpcji tej kwoty, wówczas nadwyżkę odlicza się od kapitału podstawowego Tier I.

1.6.2. C 05.01 – Przepisy Przejściowe (CA5.1)

21. Instytucje zgłaszają we wzorze CA5.1 przepisy przejściowe dotyczące składników funduszy własnych zgodnie z art. 465–491, 494a i 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w porównaniu ze stosowaniem przepisów końcowych określonych w części drugiej tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
22. Instytucje zgłaszają w wierszach 0060–0065 informacje na temat przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych. Dane liczbowe, które należy zgłosić w wierszu 0060 w CA5.1, odzwierciedlają przepisy przejściowe zawarte w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 w wersji mającej zastosowanie do dnia 26 czerwca 2019 r. i można je uzyskać na podstawie odpowiednich sekcji CA5.2. Wiersze 0061–0065 odzwierciedlają wpływ przepisów przejściowych zawartych w art. 494a i 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
23. W wierszach 0070–0092 instytucje zgłaszają informacje na temat przepisów przejściowych dotyczących udziałów mniejszości i instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne (zgodnie z art. 479 i 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).
24. W wierszu 0100 i w wierszach kolejnych instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do wpływu przepisów przejściowych dotyczących niezrealizowanych zysków i strat, odliczeń, dodatkowych filtrów i odliczeń oraz MSSF 9.
25. Może się zdarzyć, że odliczenia od kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I lub kapitału Tier II wynikające z przepisów przejściowych przekraczają kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I lub kapitał Tier II instytucji. Taki skutek – jeżeli wynika z przepisów przejściowych – zgłasza się we wzorze CA1, wykorzystując odpowiednie komórki. W konsekwencji korekty w kolumnach wzoru CA5 nie obejmują żadnych efektów zewnętrznych w przypadku niewystarczającego dostępnego kapitału.

1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | Korekty w kapitale podstawowym Tier I |
| 0020 | Korekty w kapitale dodatkowym Tier I |
| 0030 | Korekty w kapitale Tier II |
| 0040 | <p>Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem</p> <p>Kolumna 0040 zawiera odpowiednie kwoty stanowiące korektę łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w wyniku zastosowania przepisów przejściowych. Zgłoszone kwoty uwzględniają zastosowanie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 lub części trzeciej tytuł IV zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Oznacza to, że kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 zgłasza się jako kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, natomiast kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł IV muszą odpowiadać wymogom w zakresie funduszy własnych pomnożonym przez 12,5.</p> <p>Chociaż kolumny 0010–0030 są bezpośrednio związane ze wzorem CA1, korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko nie są bezpośrednio powiązane z odpowiednimi wzorami dotyczącymi ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko wynikające z przepisów przejściowych, korekty te ujmuje się bezpośrednio we wzorach CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU lub MKR IM. Dodatkowo skutki te zgłasza się w kolumnie 0040 wzoru CA5.1. W konsekwencji kwoty te są jedynie pozycjami uzupełniającymi.</p> |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0050 | Mająca zastosowanie wartość procentowa |
| 0060 | Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi Kolumna ta obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych, tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt. |
| Wiersze | |
| 0010 | 1. Korekty razem Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt |
| 0020 | 1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych Art. 483–491 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek instrumentów podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych w różnych rodzajach kapitału. |
| 0060 | 1.1.2 Instrumenty niestanowiące pomocy państwa Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 wzoru CA5.2. |
| 0061 | 1.1.3 Instrumenty wyemitowane za pośrednictwem spółek celowych Art. 494a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0062 | 1.1.4 Instrumenty wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r., które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności związanych z uprawnieniami do umorzenia i konwersji zgodnie z art. 59 dyrektywy 2014/59/UE lub podlegają uzgodnieniom dotyczącym potrącenia lub kompensowania Art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają kwotę instrumentów objętych zakresem stosowania art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które nie spełniają co najmniej jednego spośród kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. p), q) i r) tego rozporządzenia lub art. 63 lit. n), o) i p) tego rozporządzenia. W przypadku instrumentów w Tier II kwalifikujących się zgodnie z art. 494b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 należy przestrzegać przepisów w zakresie amortyzacji określonych w art. 64 tego rozporządzenia . |
| 0063 | 1.1.4.1* w tym: instrumenty bez prawnego lub umownego obowiązku umorzenia lub konwersji po wykonaniu uprawnień wynikających z art. 59 dyrektywy 2014/59/UE Art. 494b, art. 52 ust. 1 lit. p) i art. 63 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają kwotę instrumentów objętych zakresem stosowania art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. p) lub art. 63 lit. n) tego rozporządzenia. Dotyczy to również instrumentów, które dodatkowo nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. q) lub r) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 63 lit. o) lub p) tego rozporządzenia. |
| 0064 | 1.1.4.2* w tym: instrumenty podlegające prawu państwa trzeciego bez skutecznego i możliwego do wyegzekwowania wykonywania uprawnień wynikających z art. 59 dyrektywy 2014/59/UE Art. 494b, art. 52 ust. 1 lit. q) i art. 63 lit. o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają kwotę instrumentów objętych zakresem stosowania art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. q) lub art. 63 lit. o) tego rozporządzenia. |

| Wiersze | |
|---------|--|
| | Dotyczy to również instrumentów, które dodatkowo nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. p) lub r) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 63 lit. n) lub p) tego rozporządzenia. |
| 0065 | <p>1.1.4.3* w tym: instrumenty podlegające uzgodnieniom dotyczącym potrącenia lub kompensowania</p> <p>Art. 494b, art. 52 ust. 1 lit. r) i art. 63 lit. p) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają kwotę instrumentów objętych zakresem stosowania art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. r) lub art. 63 lit. p) tego rozporządzenia.</p> <p>Dotyczy to również instrumentów, które dodatkowo nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. p) lub q) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 63 lit. n) lub o) tego rozporządzenia.</p> |
| 0070 | <p>1.2 Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty</p> <p>Art. 479 i 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszości kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier I; kwalifikujących się instrumentów w kapitale Tier I uznanych za skonsolidowany kapitał dodatkowy Tier I; oraz kwalifikujących się funduszy własnych uznanych za skonsolidowany kapitał Tier II.</p> |
| 0080 | <p>1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości</p> <p>Art. 479 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest kwota kwalifikująca się jako rezerwy skonsolidowane zgodnie z poprzednim rozporządzeniem.</p> |
| 0090 | <p>1.2.2 Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 84 i 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p> |
| 0091 | <p>1.2.3 Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 85 i 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p> |
| 0092 | <p>1.2.4 Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</p> <p>Art. 87 i 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p> |
| 0100 | <p>1.3 Inne korekty w okresie przejściowym</p> <p>Art. 468–478 i 481 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt w okresie przejściowym w odliczeniach różnych rodzajów kapitału, niezrealizowanych zyskach i stratach, dodatkowych filtrach i odliczeniach oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt.</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0111 | <p>1.3.1.6 Niezrealizowane zyski i straty z tytułu niektórych ekspozycji dłużnych wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych i podmiotów sektora publicznego</p> <p>Art. 468 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0112 | <p>1.3.1.6.1 W tym: kwota A</p> <p>Kwota A wyliczona zgodnie ze wzorem, o którym mowa w art. 468 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0140 | <p>1.3.2 Odliczenia</p> <p>Art. 36 ust. 1 oraz art. 469–478 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla odliczeń.</p> |
| 0170 | <p>1.3.2.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 i art. 478 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 38 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dotyczące zmniejszenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego o rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza: całkowita kwota zgodnie z art. 469 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0380 | <p>1.3.2.9 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 470 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza: Art. 470 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0385 | <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 469 ust. 1 lit. c), art. 472 ust. 5 i art. 478 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, która przekracza próg 10 % określony w art. 470 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0425 | <p>1.3.2.11 Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Art. 471 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0430 | <p>1.3.3 Dodatkowe filtry i odliczenia</p> <p>Art. 481 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla dodatkowych filtrów i odliczeń.</p> <p>Zgodnie z art. 481 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje zgłaszają w pozycji 1.3.3 informacje odnoszące się do filtrów i odliczeń wymaganych na mocy krajowych środków wykonawczych w odniesieniu do art. 57 i 66 dyrektywy 2006/48/WE oraz w odniesieniu do art. 13 i 16 dyrektywy 2006/49/WE, i które nie są wymagane zgodnie z częścią drugą.</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0440 | 1.3.4 Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym Art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają informacje dotyczące korekt wynikających z MSSF 9 w okresie przejściowym zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa. |
| 0441 | Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu statycznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych Suma $A_{2,SA}$ i $A_{2,IRB}$, o której mowa w art. 473a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku $A_{2,IRB}$ kwotą zgłaszaną jest kwota netto oczekiwanych strat zgodnie z wymogiem określonym w art. 473a ust. 5 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0442 | Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu dynamicznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych w okresie od 1.01.2018 r. do 31.12.2019 r. Suma i , o której mowa w art. 473a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0443 | Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu dynamicznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych w okresie rozpoczynającym się 1.01.2020 r. Suma $A_{4,SA}$ i $A_{4,IRB}$, o której mowa w art. 473a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku $A_{4,IRB}$ kwotą zgłaszaną jest kwota netto oczekiwanych strat zgodnie z wymogiem określonym w art. 473a ust. 5 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

1.6.3 C 05.02 – Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa (CA5.2)

26. Instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które to instrumenty nie stanowią pomocy państwa (art. 484–491 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

1.6.3.1 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0010 | Kwota instrumentów plus powiązane azio emisyjne Art. 484 ust. 3, 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane azio emisyjne. |
| 0020 | Podstawa obliczania limitu Art. 486 ust. 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0030 | Mająca zastosowanie wartość procentowa Art. 486 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0040 | Poziom Art. 486 ust. 2–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050 | (-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych Art. 486 ust. 2–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0060 | Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA5.1. |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0010 | <p>1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE Art. 484 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p> |
| 0020 | <p>2. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Art. 484 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0030 | <p>2.1 Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia Art. 484 ust. 4 i art. 489 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p> |
| 0040 | <p>2.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia Art. 489 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0050 | <p>2.2.1 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 489 ust. 3 i art. 491 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p> |
| 0060 | <p>2.2.2 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 489 ust. 5 i art. 491 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p> |
| 0070 | <p>2.2.3 Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 52 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 489 ust. 6 i art. 491 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.</p> |
| 0080 | <p>2.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych Art. 487 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I.</p> |
| 0090 | <p>3. Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Art. 484 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0100 | <p>3.1 Pozycje bez zachęty do umorzenia razem Art. 490 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0110 | <p>3.2 Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia Art. 490 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0120 | <p>3.2.1 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 3 i art. 491 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane akcje emisyjne.</p> |
| 0130 | <p>3.2.2 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 5 i art. 491 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane akcje emisyjne.</p> |
| 0140 | <p>3.2.3 Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 po upływie efektywnego terminu zapadalności</p> <p>Art. 490 ust. 6 i art. 491 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane akcje emisyjne.</p> |
| 0150 | <p>3.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 487 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale Tier II.</p> |

2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

2.1. UWAGI OGÓLNE

27. Wzory C 06.01 i C 06.02 zgłasza się, gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane na zasadzie skonsolidowanej. Wzór C 06.02 składa się z czterech części, które służą gromadzeniu różnych informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach (w tym instytucji sprawozdającej) objętych zakresem konsolidacji.

- a) podmioty objęte zakresem konsolidacji;
- b) szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy;
- c) informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy;
- d) informacje na temat buforów kapitałowych.

28. Instytucje, które uzyskały odstępstwo na podstawie art. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają wyłącznie kolumny 0010–0060 i 0250–0400.

29. Zgłoszone wartości uwzględniają wszystkie mające zastosowanie przepisy przejściowe rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które mają zastosowanie na odpowiedni dzień sprawozdawczy.

2.2. SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

30. Druga część wzoru C 06.02 (szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy) w kolumnach 0070–0210 służy gromadzeniu informacji na temat instytucji kredytowych oraz innych regulowanych instytucji sektora finansowego, które efektywnie i indywidualnie podlegają określonym wymogom dotyczącym wypłacalności. W odniesieniu do każdego z tych podmiotów objętych zakresem sprawozdawczości przewidziano wymogi w zakresie funduszy własnych dla każdej kategorii ryzyka i funduszy własnych dla celów wypłacalności.

31. W przypadku proporcjonalnej konsolidacji udziałów kapitałowych dane liczbowe odnoszące się do wymogów w zakresie funduszy własnych i do funduszy własnych odzwierciedlają odpowiednie proporcjonalne kwoty.

2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADÓW POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

32. Celem trzeciej części wzoru C 06.02 i wzoru C 06.01 (informacje na temat wkładów wszystkich podmiotów na rzecz wypłacalności grupy w zakresie konsolidacji na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym podmiotów, które nie podlegają indywidualnie określonym wymogom dotyczącym wypłacalności), obejmującej kolumny 0250–0400, jest zidentyfikowanie tych podmiotów w obrębie grupy, które generują ryzyko i pozyskują fundusze własne z rynku, w oparciu o dane, które są łatwo dostępne lub które można łatwo przetworzyć bez konieczności odtwarzania współczynnika kapitałowego na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej. Na poziomie podmiotu zarówno dane liczbowe dotyczące ryzyka, jak i dane liczbowe dotyczące funduszy własnych są wkładami do danych liczbowych dotyczących grupy, a nie elementami współczynnika wypłacalności na zasadzie nieskonsolidowanej, i dlatego nie można ich ze sobą porównywać.
33. Trzecia część obejmuje również kwoty udziałów mniejszości, kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikującego się kapitału Tier II uznane w skonsolidowanych funduszach własnych.
34. Jako że trzecia część wzoru odnosi się do »wkładów«, dane liczbowe, które należy w niej zgłosić, w stosownych przypadkach odracza się na podstawie danych liczbowych zgłoszonych w kolumnach dotyczących szczegółowych informacji na temat wypłacalności grupy.
35. Obowiązuje zasada usuwania krzyżowych ekspozycji w obrębie tej samej grupy w sposób jednolity zarówno pod względem ryzyka, jak i funduszy własnych, co ma na celu uwzględnienie kwot zgłoszonych w skonsolidowanym wzorze CA grupy poprzez dodanie kwot zgłoszonych dla każdego podmiotu we wzorze dotyczącym wypłacalności grupy. W przypadkach, w których nie przekroczono progu wynoszącego 1 %, bezpośrednie powiązanie ze wzorem CA jest niemożliwe.
36. Instytucje określają najodpowiedniejszą metodę podziału podmiotów, aby wziąć pod uwagę ewentualne efekty dywersyfikacji dla ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego.
37. Możliwe jest włączenie jednej grupy skonsolidowanej do innej grupy skonsolidowanej. W takim przypadku informacje dotyczące podmiotów w obrębie podgrupy są zgłaszane w odniesieniu do poszczególnych podmiotów we wzorze GS dla całej grupy, nawet jeżeli sama podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości. Podgrupa, która podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości, zgłasza również wzór GS w odniesieniu do poszczególnych podmiotów, mimo iż informacje te są włączone do wzoru GS dla grupy skonsolidowanej wyższego szczebla.
38. Instytucja zgłasza dane dotyczące wkładu podmiotu, jeżeli jego wkład w łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przekracza 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy lub jeżeli jego wkład w łączne fundusze własne przekracza 1 % łącznych funduszy własnych grupy. Progu tego nie stosuje się w przypadku jednostek zależnych lub podgrup, które zapewnią grupie fundusze własne (w postaci udziałów mniejszości lub kwalifikujących się instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II uwzględnionych w funduszach własnych).

2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – Razem (GS Razem)

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0250-0400 | PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI Zob. instrukcje dla C 06.02 |
| 0410-0480 | BUFORY KAPITAŁOWE Zob. instrukcje dla C 06.02 |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | RAZEM Pozycja »Razem« stanowi sumę wartości liczbowych zgłaszanych we wszystkich wierszach wzoru C 06.02. |

2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0011-0060 | PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0011 | NAZWA Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji. |
| 0021 | KOD Kod jest częścią identyfikatora wiersza i musi być unikatowy dla każdego zgłoszonego podmiotu. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem tym jest kod LEI lub – jeżeli taki kod nie jest dostępny – kod krajowy. Kod jest unikatowy i konsekwentnie stosowany w czasie i we wszystkich wzorach. Kod zawsze posiada wartość. |
| 0026 | RODZAJ KODU Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszony w kolumnie 0021 jako »kod LEI« lub »kod inny niż kod LEI«. Zawsze zgłasza się rodzaj kodu. |
| 0027 | KOD KRAJOWY Instytucje mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy w przypadku, gdy zgłaszają kod LEI jako identyfikator w kolumnie »Kod«. |
| 0030 | INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE) »TAK« zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 i dyrektywą 2013/36/UE lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea. W pozostałych przypadkach zgłasza się »NIE«. ➔Udziały mniejszości: Art. 81 ust. 1 lit. a) pkt (ii) i art. 82 ust. 1 lit. a) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W odniesieniu do udziałów mniejszości oraz instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I i kapitale Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne, jednostki zależne, których instrumenty mogą być uznawane, są instytucjami lub przedsiębiorstwami, które ze względu na mające zastosowanie prawo krajowe podlegają wymogom rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0035 | RODZAJ PODMIOTU Rodzaj podmiotu zgłasza się w oparciu o następujące kategorie: a) instytucja kredytowa Art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; b) firma inwestycyjna Art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; c) instytucja finansowa (inna) Art. 4 ust. 1 pkt 20, 21 i 26 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje finansowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, których nie uwzględniono w żadnej z kategorii wymienionych w lit. d), f) lub g); |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| | <p>d) finansowa spółka holdingowa (o działalności mieszanej) Art. 4 ust. 1 pkt 20 i 21 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>e) przedsiębiorstwo usług pomocniczych Art. 4 ust. 1 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>f) jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) Art. 4 ust. 1 pkt 66 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>g) przedsiębiorstwo emitujące obligacje zabezpieczone Podmiot utworzony w celu emisji obligacji zabezpieczonych lub utrzymywania zabezpieczenia ustanowionego w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych, jeżeli nie uwzględniono go w żadnej z kategorii wymienionych w lit. a), b) lub d)–f) powyżej;</p> <p>h) inny rodzaj podmiotu Podmiot inny niż podmioty, o których mowa w lit. a)–g)</p> <p>W przypadku gdy dany podmiot nie podlega rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 ani dyrektywie 2013/36/UE, lecz podlega przepisom co najmniej równoważnym przepisom regulacji Bazylea, odpowiednią kategorię ustala się na zasadzie dołożenia wszelkich starań.</p> |
| 0040 | <p>ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLIDOWANE (»SF«) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKONSOLIDOWANE (»SP«)</p> <p>»SF« (dane na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych w pełni skonsolidowanych.</p> <p>»SP« (dane na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych częściowo skonsolidowanych.</p> |
| 0050 | <p>KOD PAŃSTWA</p> <p>Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa, o którym mowa w normie ISO 3166-2.</p> |
| 0060 | <p>UDZIAŁ WŁASNY (%)</p> <p>Odsetek ten odnosi się do faktycznego udziału, jaki jednostka dominująca posiada w kapitale jednostek zależnych. W przypadku pełnej konsolidacji jednostki bezpośrednio zależnej faktyczny udział wynosi np. 70 %. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podlegający zgłoszeniu udział własny w jednostce zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi.</p> |
| 0070-0240 | <p>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W sekcji szczegółowych informacji (tj. w kolumnach 0070–0240) gromadzone są informacje wyłącznie o tych podmiotach lub podgrupach, które będąc objęte zakresem konsolidacji (część pierwsza tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), efektywnie podlegają wymogom dotyczącym wypłacalności określonym w rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub w przepisach co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea (tj. podmioty lub podgrupy, w odniesieniu do których w kolumnie 0030 zgłoszono »tak«).</p> <p>Uwzględnia się informacje o wszystkich poszczególnych instytucjach grupy skonsolidowanej, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, niezależnie od lokalizacji tych instytucji.</p> <p>Informacje przekazywane w tej części odzwierciedlają lokalne przepisy dotyczące wypłacalności w jurysdykcji, w której instytucja prowadzi działalność (dlatego w przypadku tego wzoru nie jest konieczne przeprowadzanie podwójnych obliczeń na zasadzie indywidualnej zgodnie z zasadami instytucji dominującej). Jeżeli lokalne przepisy dotyczące wypłacalności różnią się od rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i nie jest podany porównywalny podział, informacje te podaje się, o ile dostępne są dane o odpowiednim poziomie szczegółowości. Dlatego ta część jest faktycznym wzorem, w którym podsumowuje się obliczenia przeprowadzane przez poszczególne instytucje należące do grupy, mając na uwadze, że niektóre z tych instytucji mogą podlegać różnym przepisom dotyczącym wypłacalności.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| | <p>Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne: W swoich obliczeniach współczynnika kapitałowego firmy inwestycyjne uwzględniają wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do stałych kosztów pośrednich zgodnie z art. 95, 96, 97 i 98 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Część łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko związana ze stałymi kosztami pośrednimi zgłasza się w kolumnie 0100 tego wzoru.</p> |
| 0070 | <p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Zgłaszana jest suma kolumn 0080–0110.</p> |
| 0080 | <p>RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada sumie kwot ekspozycji ważonej ryzykiem, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 0040 »KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA«, oraz kwotom wymogów w zakresie funduszy własnych, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 0490 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY« we wzorze CA2.</p> |
| 0090 | <p>RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 0520 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW« we wzorze CA2.</p> |
| 0100 | <p>RYZYO OPERACYJNE Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która jest równa lub równoważna kwocie, którą należy zgłosić w wierszu 0590 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO« we wzorze CA2. W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie, w tym w wierszu 0630 »DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH« we wzorze CA2.</p> |
| 0110 | <p>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. Jest to suma kwot z wierszy 0640, 0680 i 0690 wzoru CA2.</p> |
| 0120-0240 | <p>SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE Zgłaszane w następujących kolumnach informacje odzwierciedlają lokalne przepisy dotyczące wypłacalności w państwie członkowskim, w którym podmiot lub podgrupa prowadzi działalność.</p> |
| 0120 | <p>FUNDUSZE WŁASNE Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 0010 »FUNDUSZE WŁASNE« we wzorze CA1.</p> |
| 0130 | <p>W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE Art. 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej. W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane, azio emisyjne oraz kapitał rezerwowy) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa oraz objęte konsolidacją na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|---|
| | Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym. |
| 0140 | POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY Art. 87 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0150 | CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I Art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0160 | W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I Art. 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej. W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym. |
| 0170 | POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE Art. 85 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0180 | KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0190 | W TYM: UDZIAŁY MNIejszości Art. 81 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 84 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 84 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej. Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym. |
| 0200 | POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY Art. 84 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0210 | KAPITAŁ DODATKOWY TIER I Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0220 | W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I Art. 82 i 83 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| | <p>Kolumnę tę podaje się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 85 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 85 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 85 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p> |
| 0230 | <p>KAPITAŁ TIER II Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0240 | <p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II Art. 82 i 83 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kolumnę tę podaje się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 87 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 87 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 87 ust. 2 tego rozporządzenia, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w sprawozdawczym dniu odniesienia.</p> |
| 0250-0400 | <p>INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY</p> |
| 0250-0290 | <p>WKŁAD W RYZYKO Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z przepisami dotyczącymi wypłacalności mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p> |
| 0250 | <p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Zgłaszana jest suma kolumn 0260–0290.</p> |
| 0260 | <p>RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY Kwoty, które należy zgłosić, są kwotami ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wszelkich kwot odnoszących się do transakcji z innymi podmiotami uwzględnionymi w obliczeniach współczynnika wypłacalności grupy skonsolidowanej.</p> |
| 0270 | <p>RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW Kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się na poziomie każdego podmiotu zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013. Podmioty zgłaszają wkład w łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów dla grupy. Zgłoszona tu suma kwot odpowiada kwocie zgłoszonej w wierszu 0520 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW« w sprawozdaniu skonsolidowanym.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0280 | <p>RYZIKO OPERACYJNE</p> <p>W przypadku metod zaawansowanego pomiaru zgłoszone kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego obejmują efekt dywersyfikacji.</p> <p>W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie.</p> |
| 0290 | <p>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko dotyczącej innych rodzajów niż wymienione powyżej.</p> |
| 0300-0400 | <p>WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Celem tej części wzoru nie jest nakładanie na instytucje obowiązku przeprowadzenia pełnego obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie każdego podmiotu.</p> <p>Kolumny 0300–0350 zgłasza się w odniesieniu do tych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w fundusze własne poprzez udziały mniejszości, kwalifikujący się kapitał Tier I lub kwalifikujące się fundusze własne. Z zastrzeżeniem progu, o którym mowa powyżej w części II rozdział 2.3 akapit ostatni, kolumny 0360–0400 zgłasza się dla wszystkich podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w skonsolidowane fundusze własne.</p> <p>Fundusze własne wprowadzone do podmiotu przez pozostałe podmioty objęte zakresem sprawozdawczości jednostki sprawozdającej nie są brane pod uwagę. W kolumnie tej zgłasza się wyłącznie wkład netto w fundusze własne grupy (przede wszystkim fundusze własne uzyskane od osób trzecich i skumulowane rezerwy).</p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z przepisami dotyczącymi wypłacalności mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p> |
| 0300-0350 | <p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako »KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH«, jest kwotą wynikającą z części drugiej tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p> |
| 0300 | <p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</p> <p>Art. 87 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0310 | <p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I</p> <p>Art. 85 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0320 | <p>UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I</p> <p>Art. 84 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota udziałów mniejszości jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0330 | <p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I</p> <p>Art. 86 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikującego się kapitału Tier I jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0340 | <p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II Art. 88 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0350 | <p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</p> |
| 0360-0400 | <p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE Art. 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwota, którą należy zgłosić jako »SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE«, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p> |
| 0360 | <p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</p> |
| 0370 | <p>W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</p> |
| 0380 | <p>W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> |
| 0390 | <p>W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.</p> |
| 0400 | <p>W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.</p> |
| 0410-0480 | <p>BUFORY KAPITAŁOWE Struktura zgłaszania buforów kapitałowych dla wzoru GS jest zgodna z ogólną strukturą wzoru CA4 i oparta na tych samych koncepcjach sprawozdawczości. Przy zgłaszaniu buforów kapitałowych we wzorze GS odpowiednie kwoty zgłasza się zgodnie z przepisami mającymi zastosowanie do celów określenia wymogu kapitałowego dla grupy na zasadzie skonsolidowanej. W związku z tym zgłaszane kwoty buforów kapitałowych odpowiadają wkładom każdego podmiotu do buforów kapitałowych grupy. Zgłaszane kwoty opierają się na przepisach krajowych przyjętych w celu transpozycji dyrektywy 2013/36/UE oraz na rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, w tym na wszelkich określonych w nich przepisach przejściowych.</p> |
| 0410 | <p>WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA Art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE</p> |
| 0420 | <p>BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY Art. 128 pkt 1 i art. 129 dyrektywy 2013/36/UE Zgodnie z art. 129 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce.</p> |
| 0430 | <p>SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY Art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 dyrektywy 2013/36/UE W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|---|
| 0440 | <p>BUFOR ZABEZPIELAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO</p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 poza buforem zabezpieczającym.</p> |
| 0450 | <p>BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO</p> <p>Art. 128 pkt 5, art. 133 i 134 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.</p> |
| 0470 | <p>BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 128 pkt 3 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p> |
| 0480 | <p>BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</p> <p>Art. 128 pkt 4 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p> |

3. 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.

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

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

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

42. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nieruchomości, zabezpieczona część jest przypisywana jako wpływ np. w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji gwaranta. 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. W rezultacie zabezpieczona część ekspozycji jest ważona ryzykiem według metody standardowej i zgłaszana we wzorze CR SA.

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 niezależnie 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 rozdziałami 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. 3 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 rozdział 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 0290–0320, które mają na celu zbieranie dalszych informacji o ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach 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«. 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«. 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«.
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).
59. Art. 112 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie zawiera kryteriów wyłączenia 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 jednolitej 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. pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
 3. ekspozycje kapitałowe
 4. ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
 5. ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania/ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (rozłączne kategorie ekspozycji);
 6. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;

7. inne pozycje;
8. ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
9. 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. 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« (wagę 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. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK  | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) |
| 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  | | |

| | | |
|--|---|--|
| Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji | | |
| 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 określonych w art. 112 lit. l) i o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013? | TAK  | Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) Te dwie kategorie ekspozycji są rozłączne (zob. uwagi na temat metody pełnego przeglądu w odniesieniu do odpowiedzi powyżej). Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste. |
| 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 (zob. także art. 124 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
 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 ⁽²⁾. 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 ⁽³⁾, spełniają wymogi określone w art. 129 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, co umożliwia zaklasyfikowanie ich do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych«. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE i które wydano przed dniem 31 grudnia 2007 r., są pomimo to także przypisane do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych« zgodnie z art. 129 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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.

3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | <p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>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:</p> <p>1. 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 tytułu II rozdziały 4 lub 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (zob. instrukcje do kolumny 0210).</p> |

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

| Kolumny | |
|-------------|---|
| | <p>2. 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).</p> <p>3. 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.</p> <p>Jeżeli instytucje korzystają z odstępstwa przewidzianego w art. 473a ust. 7a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wówczas zgłaszają kwotę AB_{SA}, której przypisuje się wagę ryzyka równą 100 %, w kategorii ekspozycji »Inne pozycje« w tej kolumnie.</p> |
| 0030 | <p>(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją Art. 24 i 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>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).</p> |
| 0040 | <p>Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw</p> <p>Suma kolumn 0010 i 0030</p> |
| 0050 - 0100 | <p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>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 substitucję ekspozycji opisanych poniżej w pozycji »substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego«.</p> <p>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.</p> <p>Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zabezpieczenie uwzględnione zgodnie z uproszczoną metodą ujmowania zabezpieczeń finansowych; — uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą. <p>Zob. również instrukcje w punkcie 3.1.1.</p> |
| 0050 - 0060 | <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości skorygowane (G_A)</p> <p>Art. 235 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W art. 239 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zawarto wzór stosowany do obliczania wartości skorygowanej G_A ochrony kredytowej nierzeczywistej.</p> |
| 0050 | <p>Gwarancje</p> <p>Art. 203 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, która nie obejmuje kredytowych instrumentów pochodnych.</p> |
| 0060 | <p>Kredytowe instrumenty pochodne</p> <p>Art. 204 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0070 - 0080 | <p>Ochrona kredytowa rzeczywista</p> <p>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).</p> |

| Kolumny | |
|-------------|---|
| | 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. 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. 236 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wyływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. Zgłasza się również wpływy i wyływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji. Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wyływów 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 wpływów i wyływów 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. |

| Kolumny | |
|-------------|---|
| | 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 - 0190 | Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji Art. 111 ust. 1 i 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 rozdział 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 rozdział 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. |

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0215 | <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynników wsparcia 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.</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem stanowiąca wartość rezydualną aktywów będących przedmiotem leasingu podlega art. 134 ust. 7 zdanie piąte i jest obliczana zgodnie ze wzorem $\frac{1}{t} * 100 \% * \text{wartość rezydualna}$. W szczególności wartością rezydualną jest niezdykontowana szacunkowa wartość rezydualna na koniec okresu leasingu podlegająca okresowemu przeszacowaniu w celu zapewnienia, aby była stale odpowiednia.</p> |
| 0216 | <p>(-) Korekta kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikająca ze współczynnika wsparcia MŚP</p> <p>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.</p> |
| 0217 | <p>(-) Korekta kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikająca ze współczynnika wsparcia infrastruktury</p> <p>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.</p> |
| 0220 | <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia Art. 113 ust. 1–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględniając współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a tego rozporządzenia</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem stanowiąca wartość rezydualną aktywów będących przedmiotem leasingu podlega art. 134 ust. 7 zdanie piąte i jest obliczana zgodnie ze wzorem $\frac{1}{t} * 100 \% * \text{wartość rezydualna}$. W szczególności wartością rezydualną jest niezdykontowana szacunkowa wartość rezydualna na koniec okresu leasingu podlegająca okresowemu przeszacowaniu w celu zapewnienia, aby była stale odpowiednia.</p> |
| 0230 | <p>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.</p> |
| 0240 | <p>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego Art. 112 lit. b)–d), f), g), l) i o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| Wiersze | Instrukcje |
| 0010 | Ekspozycje całkowite |
| 0015 | <p>w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w kategoriach ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« i »Ekspozycje kapitałowe«.</p> <p>Art. 127 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zawartość tego wiersza należy zgłaszać wyłącznie dla kategorii ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« i »Ekspozycje kapitałowe«.</p> <p>Ekspozycję, która jest wymieniona w art. 128 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 albo która spełnia kryteria określone w art. 128 ust. 3 lub art. 133 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przypisuje się do kategorii ekspozycji »Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« lub »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.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0020 | <p>w tym: ekspozycje wobec MŚP W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.</p> |
| 0030 | <p>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.</p> |
| 0035 | <p>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.</p> |
| 0040 | <p>w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne Art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«</p> |
| 0050 | <p>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</p> |
| 0060 | <p>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</p> |
| 0070-0130 | <p>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. 3 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. 3 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.</p> |
| 0070 | <p>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.</p> |
| 0080 | <p>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.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|-----------|--|
| 0090-0130 | <p>Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</p> <p>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.</p> |
| 0090 | <p>Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</p> <p>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.</p> |
| 0100 | <p>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</p> <p>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 (kwalifikującym 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.</p> |
| 0110 | <p>Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia</p> <p>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.</p> |
| 0120 | <p>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</p> <p>Zob. instrukcje dla wiersza 0100.</p> |
| 0130 | <p>Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</p> <p>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.</p> |
| 0140-0280 | <p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA</p> |
| 0140 | <p>0 %</p> |
| 0150 | <p>2 %</p> <p>Art. 306 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0160 | <p>4 %</p> <p>Art. 305 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0170 | <p>10 %</p> |
| 0180 | <p>20 %</p> |
| 0190 | <p>35 %</p> |
| 0200 | <p>50 %</p> |
| 0210 | <p>70 %</p> <p>Art. 232 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 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 |
| 0270 | 1 250 % Art. 133 ust. 2 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«. Zob. także art. 124 ust. 2 i art. 152 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0281-0284 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY (PRZEDSIĘBIORSTWO 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. |
| 0290-0320 | Pozycje uzupełniające W odniesieniu do wierszy 0290–0320 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 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. |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|---|
| 0300 | <p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %</p> <p>Art. 112 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania.</p> |
| 0310 | <p>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</p> <p>Art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>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.</p> |
| 0320 | <p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %</p> <p>Art. 112 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania.</p> |

3.3. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB)

3.3.1. Zakres wzoru CR IRB

72. Zakres wzoru CR IRB obejmuje:

- i. ryzyko kredytowe w portfelu bankowym, w tym:
 - ryzyko kredytowe kontrahenta w portfelu bankowym;
 - ryzyko rozmycia dotyczące nabytych wierzytelności;
- ii. ryzyko kredytowe kontrahenta w portfelu handlowym;
- iii. dostawy z późniejszym terminem rozliczenia wynikające z całej działalności gospodarczej.

73. Zakres tego wzoru odnosi się do ekspozycji, w odniesieniu do których kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z art. 151–157 części trzeciej tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (podejście IRB).

74. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:

- i. ekspozycji kapitałowych, które zgłasza się we wzorze CR EQU IRB;
- ii. pozycji sekurytyzacyjnych, które zgłasza się we wzorach CE SEC lub CR SEC Szczegóły;
- iii. »innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego«, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Waga ryzyka dla tej kategorii ekspozycji musi zawsze wynosić 100 %, z wyjątkiem środków pieniężnych w kasie, równoważnych pozycji pieniężnych oraz ekspozycji, które stanowią rezydualną wartość aktywów będących przedmiotem leasingu, zgodnie z art. 156 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tej kategorii ekspozycji zgłasza się bezpośrednio we wzorze CA;
- iv. ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, które zgłasza się we wzorze dotyczącym ryzyka związanego z CVA.

Wzór CR IRB nie wymaga podziału ekspozycji według metody IRB pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta. Podział ten zgłasza się we wzorze CR GB.

Pozycje (i) oraz (iii) nie dotyczą wzoru CR IRB 7.

75. Aby wyjaśnić, czy instytucja korzysta ze swoich własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji kredytowej, w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji podaje się następujące informacje:

»NIE« = w przypadku stosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (podstawowa metoda IRB)

»TAK« = w przypadku niestosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (zaawansowana metoda IRB). Obejmuje to wszystkie portfele ekspozycji detalicznych.

Jeżeli w przypadku części swoich ekspozycji według metody IRB instytucja korzysta z własnych oszacowań LGD do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, a także z oszacowań LGD według metody nadzorczej w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do innej części swoich ekspozycji według metody IRB, należy zgłosić wartość ekspozycji całkowitej we wzorze CR IRB dla pozycji F-IRB oraz dla pozycji A-IRB.

3.3.2. Podział wzoru CR IRB

76. Wzór CR IRB składa się z siedmiu wzorów. Wzór CR IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB i różnych metod obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, a także podział ekspozycji całkowitych według rodzajów ekspozycji. Wzór CR IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości lub pulom dłużników (ekspozycje zgłaszane w wierszu 0070 wzoru CR IRB 1). Wzór CR IRB 3 zawiera wszystkie istotne parametry wykorzystywane do obliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla modeli IRB. Wzór CR IRB 4 zawiera rachunek przepływów wyjaśniający zmiany kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ustalanych na podstawie metody wewnętrznych ratingów dla ryzyka kredytowego. Wzór CR IRB 5 zawiera informacje dotyczące wyników weryfikacji historycznej wartości PD dla zgłaszanych modeli. Wzór CR IRB 6 zawiera wszystkie istotne parametry wykorzystywane do obliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego według kryteriów klasyfikacji kredytowania specjalistycznego. Wzór CR IRB 7 zawiera przegląd odsetka wartości ekspozycji objętej metodą standardową lub metodą IRB dla każdej odpowiedniej kategorii ekspozycji. Wzory CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 i CR IRB 5 zgłasza się oddzielnie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji lub subekspozycji:

1) wartość całkowita

(wzór dotyczący wartości całkowitych należy zgłaszać w odniesieniu do podstawowej metody IRB oraz oddzielnie w przypadku zaawansowanej metody IRB);

2) ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych

(art. 147 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

3) ekspozycje wobec instytucji

(art. 147 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

4.1) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013) Na potrzeby zaklasyfikowania do tej kategorii subekspozycji jednostki sprawozdawcze stosują swoją wewnętrzną definicję MŚP wykorzystywaną w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem.

4.2) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne

(art. 147 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)

4.3) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne

(wszystkie ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezgłoszone w pozycji 4.1 i 4.2).

5.1) ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 154 ust. 3 tego rozporządzenia, które są zabezpieczone nieruchomością). Na potrzeby zaklasyfikowania do tej kategorii subekspozycji jednostki sprawozdawcze stosują swoją wewnętrzną definicję MŚP wykorzystywaną w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem.

5.2) ekspozycje detaliczne – ekspozycje zabezpieczone nieruchomością wobec podmiotów niebędących MŚP

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które zabezpieczone są nieruchomością i nie są zgłoszone w pozycji 5.1);

W pozycjach 5.1 i 5.2 za ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością uznaje się wszelkie ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością uznanymi za zabezpieczenie, niezależnie od stosunku wartości zabezpieczenia do wartości ekspozycji lub od celu pożyczki.

5.3) kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 154 ust. 4 tego rozporządzenia).

5.4) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezgłoszone w pozycji 5.1 i 5.3). Na potrzeby zaklasyfikowania do tej kategorii subekspozycji jednostki sprawozdawcze stosują swoją wewnętrzną definicję MŚP wykorzystywaną w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem.

5.5) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezgłoszone w pozycji 5.2 i 5.3).

3.3.3. C 08.01 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, oparte są na przepisach art. 180 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. »ekspozycje całkowite») zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. Wartość ekspozycji (kolumna 0110) wykorzystuje się do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją.</p> <p>Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.</p> <p>Posiadanie wzorca nadzoru nie jest ani zamierzone, ani pożądane. Jeżeli instytucja sprawozdająca stosuje niepowtarzalną skalę ratingową lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec.</p> <p>W innym przypadku łączy się różne skale ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości dłużnika z różnych skali ratingowych łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości dłużnika do najwyższego. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul. To samo dotyczy ciągłych skali ratingowych: z właściwym organem uzgadnia się zgłaszanie ograniczonej liczby klas.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|--|
| | <p>Jeżeli instytucje chcą zgłaszać inną liczbę klas jakości niż stosowana na poziomie wewnętrznym, wcześniej kontaktują się w tej kwestii z właściwym organem.</p> <p>Ostatnia klasa ratingowa lub ostatnie klasy ratingowe przeznaczone są dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, o PD wynoszącym 100 %.</p> <p>Do celów ważenia średniej wartości PD wykorzystuje się wartość ekspozycji zgłoszoną w kolumnie 110. Średnią wartość PD ważoną ekspozycją oblicza się z uwzględnieniem wszystkich ekspozycji zgłoszonych w danym wierszu. W wierszu, w którym zgłasza się wyłącznie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, średnia wartość PD wynosi 100 %.</p> |
| 0020 | <p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem korekt wartości, rezerw, efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego lub współczynników konwersji kredytowej.</p> <p>Wartość pierwotnej ekspozycji zgłaszana jest zgodnie z art. 24 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz z art. 166 ust. 1, 2, 4, 5, 6 i 7 tego rozporządzenia.</p> <p>Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłasza się oddzielnie jako ochronę kredytową rzeczyswistą, a tym samym nie obniżają one pierwotnej ekspozycji.</p> <p>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 podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta (część trzecia tytuł II rozdział 4 lub rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji wynikającej z ryzyka kredytowego kontrahenta (zob. instrukcje do kolumny 0130).</p> |
| 0030 | <p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji podmiotów, o których mowa w art. 142 ust. 1 pkt 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonego zgodnie z art. 153 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> |
| 0040-0080 | <p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Ograniczanie ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które zmniejsza ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji »SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO«.</p> |
| 0040-0050 | <p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Nierzeczywista ochrona kredytowa, która ma wpływ na ekspozycję (np. stosowana do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczona do wartości ekspozycji.</p> |
| 0040 | <p>GWARANCJE:</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (G_A) zdefiniowaną w art. 236 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgodnie z art. 183 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (z wyłączeniem ust. 3) zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|------------|--|
| | <p>Gwarancje zgłasza się w kolumnie 0040, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę gwarancji zgłasza się w kolumnie 0150.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 0220.</p> |
| 0050 | <p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (G_A) zdefiniowaną w art. 236 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgodnie z art. 183 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.</p> <p>W przypadku dokonania korekty LGD kwotę kredytowych instrumentów pochodnych zgłasza się w kolumnie 0160.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 0220.</p> |
| 0060 | <p>INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</p> <p>Zabezpieczenie, które ma wpływ na wartość PD ekspozycji, jest ograniczone do wartości pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zastosowanie ma art. 232 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgłasza się techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na wartość PD. Zgłasza się odpowiednią wartość nominalną lub rynkową.</p> <p>W przypadku dokonania korekty LGD kwotę tę zgłasza się w kolumnie 170.</p> |
| 0070-0080 | <p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Wpływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji gwaranta i, w stosownych przypadkach, klasie jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji gwaranta i, w stosownych przypadkach, do klas jakości lub puli dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klas jakości lub puli dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów w odniesieniu do innych wzorów.</p> <p>Kolumny te wykorzystuje się wyłącznie wówczas, gdy instytucje uzyskały zezwolenie właściwego organu na traktowanie tych ekspozycji podlegających stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie zgodnie z art. 150 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub na zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji zgodnie z charakterystyką gwaranta.</p> |
| 0090 | <p>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu wpływów i wypływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji.</p> |
| 0100, 0120 | <p>W tym: pozycje pozabilansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0110 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Zgłasza się wartości ekspozycji określone zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz z art. 230 ust. 1 zdanie drugie tego rozporządzenia.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów, o których mowa w załączniku I, niezależnie od metody wybranej przez instytucję stosuje się współczynniki konwersji kredytowej i wartości procentowe zgodnie z art. 166 ust. 8, 9 i 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wartości ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta są tożsame z wartościami zgłoszonymi w kolumnie 0130.</p> |
| 0130 | <p>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w kolumnie 0210.</p> |
| 0140 | <p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział wartości ekspozycji dla wszystkich ekspozycji wobec podmiotów, o których mowa w art. 142 ust. 1 pkt 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonego zgodnie z art. 153 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> |
| 0150-0210 | <p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA</p> <p>W kolumnach tych nie ujmuje się technik ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na oszacowania LGD w wyniku efektu substytucyjnego tych technik.</p> <p>Zgłoszone wartości zabezpieczenia są ograniczone do wartości ekspozycji.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 1 i 2 oraz art. 231 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeśli chodzi o ochronę kredytową nierzeczywistą, w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych, instytucji i przedsiębiorstw uwzględnia się art. 161 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych uwzględnia się art. 164 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. — jeśli chodzi o ochronę kredytową rzeczywistą, zabezpieczenie uwzględnia się w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0150 | <p>GWARANCJE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0040.</p> |
| 0160 | <p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0050.</p> |
| 0170 | <p>ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</p> <p>Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0171 | <p>ZDEPONOWANE ŚRODKI PIENIĘŻNE</p> <p>Art. 200 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Środki pieniężne zdeponowane w instytucji będącej osobą trzecią lub bankowe instrumenty pieniężne utrzymywane przez instytucję będącą osobą trzecią nietrzymane na powierniczym rachunku zastrzeżonym i zastawione na rzecz instytucji kredytującej. Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0172 | <p>POLISY UBEZPIECZENIOWE NA ŻYCIE</p> <p>Art. 200 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p> |
| 0173 | <p>INSTRUMENTY BĘDĄCE W POSIADANIU OSOBY TRZECIEJ</p> <p>Art. 200 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Obejmuje to instrumenty emitowane przez instytucję będącą osobą trzecią, które podlegają wykupowi przez tę instytucję na żądanie. Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. Z tej kolumny należy wyłączyć ekspozycje objęte instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej, jeżeli – zgodnie z art. 232 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – instytucje traktują instrumenty z opcją wykupu na żądanie, uznane zgodnie z art. 200 lit. c) tego rozporządzenia, jako gwarancję udzieloną przez instytucję emitującą.</p> |
| 0180 | <p>UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE</p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego uwzględnia się instrumenty 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. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 sekcja 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD w odniesieniu do uznanego zabezpieczenia finansowego zgodnie z art. 197 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się skorygowaną wartość (Cvam) określoną w art. 223 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zabezpieczenie finansowe uwzględnia się w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p> |
| 0190-0210 | <p>INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 1–8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 229 tego rozporządzenia.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 uwzględnia się inne zabezpieczenie.</p> |
| 0190 | <p>NIERUCHOMOŚCI</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgłasza w tej kolumnie. Uwzględnia się również leasing nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Zob. także art. 229 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa.</p> |
| 0200 | <p>INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgłasza w tej kolumnie. Uwzględnia się również leasing własności innej niż nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Zob. także art. 229 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|---|
| 0210 | <p>WIERZYTELNOŚCI</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 5 oraz art. 229 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i zgłasza w tej kolumnie.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p> |
| 0220 | <p>Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 153 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i uwzględniające art. 202 i art. 217 ust. 1 tego rozporządzenia.</p> <p>Zgłaszane wartości nie mogą przekraczać wartości odpowiednich ekspozycji.</p> |
| 0230 | <p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytułu II rozdziału 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wartość ekspozycji, o której mowa w kolumnie 0110, wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją.</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty (tak więc w sprawozdawczości ujmuje się efekty dolnego limitu mającego zastosowanie do ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami zgodnie z art. 164 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>W przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, efekty technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD* zgodnie z art. 228 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją związana z każdą »klasą jakości lub pulą dłużnika« PD wynika ze średniej ostrożnościowych wartości LGD przypisanych do ekspozycji tej klasy jakości/puli PD, ważonych stosownymi wartościami ekspozycji z kolumny 0110.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Obliczanie średniej wartości LGD ważonej ekspozycją jest oparte na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.</p> <p>Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Jeżeli PD szacuje się w odniesieniu do ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, dane zgłasza się na podstawie własnych oszacowań LGD lub regulacyjnych wartości LGD.</p> <p>Ekspozycji i odpowiednich wartości LGD dotyczących regulowanych dużych podmiotów sektora finansowego oraz nieregulowanych podmiotów finansowych nie uwzględnia się w obliczeniach na potrzeby kolumny 0230, ale wyłącznie w obliczeniach dla celów kolumny 0240.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|---|
| 0240 | <p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0250 | <p>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)</p> <p>Zgłaszaną wartość określa się zgodnie z art. 162 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość ekspozycji (kolumna 0110) wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba dni.</p> <p>Dane te nie są zgłaszane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Oznacza to, że kolumna ta nie zostanie wypełniona w przypadku kategorii ekspozycji »ekspozycje detaliczne«.</p> |
| 0255 | <p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA</p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1, 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Nie bierze się pod uwagę współczynników wsparcia MŚP oraz infrastruktury określonych w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0256 | <p>(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Odciszenie 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 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku, i RWEA* zgodnie z art. 501 tego rozporządzenia.</p> |
| 0257 | <p>(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY</p> <p>Odciszenie 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.</p> |
| 0260 | <p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA</p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1, 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0270 | <p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</p> <p>Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 5 tego rozporządzenia z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0280 | <p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; obliczanie kwoty oczekiwanej straty – zob. art. 158 tego rozporządzenia. W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zob. art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.</p> |
| 0290 | <p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Zgłasza się korekty wartości oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej na podstawie oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika.</p> |
| 0300 | <p>LICZBA DŁUŻNIKÓW</p> <p>Art. 172 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Dla wszystkich kategorii ekspozycji, z wyjątkiem kategorii ekspozycji detalicznych i przypadków wymienionych w art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.</p> <p>W obrębie kategorii ekspozycji detalicznych lub jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużnika zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w innych kategoriach ekspozycji, instytucje zgłaszają liczbę ekspozycji, które zostały oddzielnie przypisane do określonej klasy jakości lub puli. Jeżeli art. 172 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie, dłużnik może zostać uwzględniony w więcej niż jednej klasie jakości.</p> <p>Jako że kolumna ta dotyczy elementu struktury skal ratingowych, odnosi się do pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji przypisanych do każdej klasy jakości lub puli dłużnika bez brania pod uwagę efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w szczególności efektów redystrybucji).</p> |
| 0310 | <p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZY NIEUWZGLĘDNIENIU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH</p> <p>Instytucje zgłaszają hipotetyczną kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem, którą oblicza się jako RWEA bez uznawania kwalifikującego się kredytowego instrumentu pochodnego jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego, jak określono w art. 204 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwoty te przedstawia się w kategoriach ekspozycji istotnych dla ekspozycji wobec dłużnika pierwotnego.</p> |
| Wiersze | Instrukcje |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE |
| 0015 | <p>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0016 | <p>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury</p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0020-0060 | PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI: |

| Wiersze | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0020 | <p>Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu Aktywów, o których mowa w art. 24 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie ujmują się w żadnej innej kategorii. Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0040–0060, 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.</p> |
| 0030 | <p>Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu Pozycje pozabilansowe zawierają pozycje zgodnie z art. 166 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także pozycje wymienione w załączniku I do tego rozporządzenia. Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0040–0060, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu.</p> |
| 0040-0060 | <p>Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszach 0090–0130.</p> |
| 0040 | <p>Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0090.</p> |
| 0050 | <p>Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0110.</p> |
| 0060 | <p>Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0130.</p> |
| 0070 | <p>EKSPOZYCJE PRZYPIŚANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych zob. art. 142 ust. 1 pkt 6 oraz art. 170 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku ekspozycji detalicznych zob. art. 170 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W odniesieniu do ekspozycji wynikających z nabytych wierzytelności zob. art. 166 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 0180. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul. Nie stosuje się wzorca nadzoru. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystać.</p> |
| 0080 | <p>METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM Art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ma to zastosowanie wyłącznie do kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| 0160 | <p>PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ</p> <p>Art. 193 ust. 1 i 2, art. 194 ust. 1–7 oraz art. 230 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Takie rozwiązanie alternatywne jest dostępne wyłącznie dla instytucji stosujących podstawową metodę IRB.</p> |
| 0170 | <p>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</p> <p>Ekspozycje z tytułu dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, wobec których stosuje się podejście alternatywne, o którym mowa w art. 379 ust. 2 akapit pierwszy zdanie ostatnie rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub wobec których stosuje się wagi ryzyka 100 % zgodnie z art. 379 ust. 2 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym wierszu zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z art. 153 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wszelkie inne ekspozycje podlegające wagom ryzyka nieujęte w żadnym innym wierszu.</p> |
| 0180 | <p>RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM</p> <p>Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 ust. 1 pkt 53 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ryzyko rozmycia zgłasza się w odniesieniu do nabytych wierzytelności korporacyjnych i detalicznych.</p> |

- 3.3.4. C 08.02 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB: podział według klas jakości lub puli dłużników (wzór CR IRB 2)

| Kolumna | Instrukcje |
|-----------------------|--|
| 0005 | <p>Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)</p> <p>Jest to identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla każdego wiersza w danym arkuszu wzoru. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p> <p>Pierwsza zgłaszana klasa (lub pula) jest najlepsza, a następnie druga i kolejne. Ostatnia zgłaszana klasa lub klasy (lub pula) obejmuje ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> |
| 0010-0300 | Instrukcje dla każdej z tych kolumn są takie same jak dla odpowiadających im numerami kolumn we wzorze CR IRB 1. |
| Wiersz | Instrukcje |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Wartości zgłoszone w tych wierszach należy wprowadzać w porządku odpowiadającym wartości PD przypisanej klasie jakości lub puli dłużnika. Wartość PD dla dłużników, którzy nie wykonali swoich zobowiązań, wynosi 100 %. Ekspozycje objęte podejściem alternatywnym w odniesieniu do zabezpieczeń w postaci nieruchomości (dostępne wyłącznie wówczas, gdy nie stosuje się własnych oszacowań LGD) nie są przypisywane zgodnie z wartością PD dla dłużników i nie są zgłaszane w tym wzorze. |

3.3.1. C 08.03 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (podział według zakresów PD (CR IRB 3))

3.3.1.1. Uwagi ogólne

77. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 452 lit. g) pkt (i)–(v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu przedstawienia informacji dotyczących głównych parametrów stosowanych do obliczenia wymogów kapitałowych w odniesieniu do metody IRB. Informacje zgłaszane w tym wzorze nie obejmują danych dotyczących kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględnianych we wzorze C 08.06. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

3.3.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | EKSPOZYCJE BILANSOWE Wartość ekspozycji obliczana zgodnie z art. 166 ust. 1–7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 bez uwzględniania jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego |
| 0020 | EKSPOZYCJE POZABILANSOWE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 ust. 1–7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 bez uwzględniania jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego i jakichkolwiek współczynników konwersji, ani oszacowań własnych, ani współczynników konwersji określonych w art. 166 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ani też wartości procentowych określonych w art. 166 ust. 10 tego rozporządzenia Ekspozycje pozabilansowe obejmują wszystkie zaangażowane, lecz nie wykorzystane kwoty i wszystkie pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030 | ŚREDNIE WSPÓLCZYNNIKI KONWERSJI WAŻONE EKSPOZYCJĄ W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średni współczynnik konwersji stosowany przez instytucje przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ważony ekspozycją pozabilansową przed uwzględnieniem współczynnika konwersji zgłaszaną w kolumnie 0020 |
| 0040 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI I PO ZASTOSOWANIU TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W tej kolumnie uwzględnia się sumę wartości ekspozycji dla ekspozycji bilansowych i ekspozycji pozabilansowych po uwzględnieniu współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 8–10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego. |
| 0050 | ŚREDNIA WARTOŚĆ PD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średnie oszacowanie wartości PD dla każdego dłużnika, ważone wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynników konwersji i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego zgłaszaną w kolumnie 0040. Kolumna ta nie musi być wypełniana dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji. |
| 0060 | LICZBA DŁUŻNIKÓW Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka o stałym zakresie zakresu PD Liczbę dłużników oblicza się zgodnie z instrukcjami w kolumnie 0300 we wzorze C 08.01. Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak do celów kalibracji PD. |
| 0070 | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średnie oszacowania LGD dla każdej ekspozycji, ważone wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynnika konwersji i po zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka kredytowego zgłaszaną w kolumnie 0040 Zgłoszona wartość LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem uzyskanych po uwzględnieniu, stosownie do przypadku, wszelkich efektów ograniczenia ryzyka kredytowego i warunków pogorszenia koniunktury. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami przy zgłaszaniu wartości LGD uwzględnia się dolne limity określone w art. 164 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|--|
| | <p>W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB-A, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgłoszona wartość LGD odpowiada szacunkowej wartości LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z mającymi zastosowanie metodami szacowania.</p> <p>Kolumna ta nie musi być wypełniana dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji.</p> |
| 0080 | <p>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W LATACH)</p> <p>W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średni termin zapadalności każdej ekspozycji ważony wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynnika konwersji zgłaszana w kolumnie 0040</p> <p>Zgłaszany termin zapadalności określa się zgodnie z art. 162 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba lat.</p> <p>Danych tych nie zgłasza się w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których termin zapadalności nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Oznacza to, że kolumny tej nie wypełnia się w przypadku kategorii ekspozycji »ekspozycje detaliczne«.</p> |
| 0090 | <p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA</p> <p>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; w odniesieniu do ekspozycji detalicznych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z art. 154 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0100 | <p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Kwota oczekiwanej straty obliczona zgodnie z art. 158 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach rzeczywistego ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez odpowiedni właściwy organ.</p> |
| 0110 | <p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014, dodatkowe korekty wartości zgodnie z art. 34 i 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także inne redukcje funduszy własnych związane z ekspozycjami przypisanymi do każdego koszyka o stałym zakresie PD.</p> <p>Są to korekty wartości i rezerwy uwzględniane do celów wykonania art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Ogólne rezerwy zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej zgodnie z oczekiwaną stratą w różnych klasach jakości dłużnika.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|-----------|---|
| ZAKRES PD | <p>Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie PD na podstawie PD oszacowanego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakichkolwiek efektów subsytycyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do zakresu PD podanego w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmują się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.</p> <p>{r0170, c0050} i {r0170, c0070} zgłasza się w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji, ale nie dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji.</p> |

3.3.2. C 08.04 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (rachunki przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (CR IRB 4))

3.3.2.1. Uwagi ogólne

78. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

79. Instytucje zgłaszają przepływy RWEA jako zmiany między kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień odniesienia a kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na poprzedni dzień odniesienia. W przypadku sprawozdań kwartalnych należy zgłaszać dane z końca kwartału poprzedzającego kwartał, w którym wypada sprawozdawczy dzień odniesienia.

3.3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumna | Instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego obliczana według metody IRB z uwzględnieniem współczynników wsparcia zgodnie z art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | <p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM NA KONIEC POPRZEDNIEGO OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego po zastosowaniu współczynników wsparcia MŚP oraz infrastruktury określonych w art. 501 i art. 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0020 | <p>WIELKOŚĆ AKTYWÓW (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana wielkością aktywów, tj. organicznymi zmianami wielkości i składu portfela (m.in. wskutek powstawania nowych przedsiębiorstw i upływu terminów zapadalności kredytów), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z nabywania i zbywania podmiotów. Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p> |
| 0030 | <p>JAKOŚĆ AKTYWÓW (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana jakością aktywów, tj. zmianami oceny jakości aktywów danej instytucji wynikającymi ze zmian ryzyka kredytobiorcy, w tym na skutek migracji ratingowej lub podobnych efektów. Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| 0040 | <p>AKTUALIZACJE MODELI (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana aktualizacjami modeli, tj. zmianami wynikającymi z wdrożenia nowych modeli, zmianami w modelach, zmianami zakresu modeli lub wszelkimi innymi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu.</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p> |
| 0050 | <p>METODA I POLITYKA (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana zmianami metodyki i polityki, tj. zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, w tym zarówno w wyniku zmian obowiązujących regulacji, jak i wprowadzania nowych regulacji, z wyłączeniem zmian w modelach, które uwzględnia się w wierszu 0040</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p> |
| 0060 | <p>NABYCIA I ZBYCIA (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana nabyciami i zbyciami, tj. zmianami wielkości portfela wynikającymi z nabywania i zbywania podmiotów.</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p> |
| 0070 | <p>WAHANIA KURSÓW WYMIANY WALUT (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana wahaniami kursów wymiany walut, tj. zmianami wynikającymi z wahań przeliczenia waluty obcej.</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p> |
| 0080 | <p>INNE (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana innymi czynnikami.</p> <p>Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii.</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p> |
| 0090 | <p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w okresie sprawozdawczym po zastosowaniu współczynników wsparcia MŚP i infrastruktury określonych w art. 501 i art. 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

3.3.3. C 08.05 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (weryfikacja historyczna PD (CR IRB 5))

3.3.3.1. Uwagi ogólne

80. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 452 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucja uwzględnia modele stosowane w każdej kategorii ekspozycji i wyjaśniają procentowy udział kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odpowiedniej kategorii ekspozycji objętej modelami, dla których zgłasza się tu wyniki weryfikacji historycznej. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

3.3.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>ŚREDNIA ARYTMETYCZNA PD (%) Średnia arytmetyczna PD na początku okresu sprawozdawczego w przypadku dłużników, których można przyporządkować do danego koszyka o stałym zakresie PD, wyliczona w kolumnie 0020 (średnia ważona liczbą dłużników).</p> |
| 0020 | <p>LICZBA DŁUŻNIKÓW NA KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku podlegających sprawozdawczości. Uwzględnia się wszystkich dłużników, na których w danym momencie ciąży zobowiązanie kredytowe. Liczbę dłużników oblicza się zgodnie z instrukcjami w kolumnie 0300 we wzorze C 08.01. Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak do celów kalibracji PD.</p> |
| 0030 | <p>W TYM: LICZBA DŁUŻNIKÓW, KTÓRZY NIE WYKONALI ZOBOWIĄZANIA W CIĄGU ROKU Liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku (tj. w okresie obserwacji, w którym obliczono współczynnik niewykonania zobowiązania). Przypadki niewykonania zobowiązania określa się zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W liczniku i mianowniku wyliczenia jednorocznego współczynnika niewykonania zobowiązania każdego dłużnika niewykonującego zobowiązania liczy się tylko raz, nawet jeśli dłużnik nie wykonał zobowiązania więcej niż raz w ciągu danego jednorocznego okresu.</p> |
| 0040 | <p>ZAOBSERWOWANA ŚREDNIA WARTOŚĆ WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%) Jednoroczny współczynnik niewykonania zobowiązania, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 78 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zapewniają, aby: a) mianownik składał się z liczby dłużników, którzy nie dopuścili się niewykonania zobowiązania, a których zobowiązania kredytowe odnotowano na początku rocznego okresu obserwacji (tj. na początku roku poprzedzającego sprawozdawczy dzień odniesienia); w tym kontekście zobowiązanie kredytowe odnosi się do obu poniższych wariantów: (i) dowolnej pozycji bilansowej, w tym wszelkie kwoty kapitału, odsetek i opłat; (ii) dowolnych pozycji pozabilansowych, w tym gwarancji wydanych przez instytucję jako gwaranta. b) licznik obejmował wszystkich dłużników uwzględnionych w mianowniku, u których wystąpił co najmniej jeden przypadek niewykonania zobowiązania w jednorocznym okresie obserwacji (rok poprzedzający sprawozdawczy dzień odniesienia). W odniesieniu do liczenia liczby dłużników zob. kolumna 0300 wzoru C 08.01.</p> |
| 0050 | <p>ŚREDNIA HISTORYCZNA WARTOŚĆ JEDNOROCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%) Średnia arytmetyczna jednorocznego współczynnika niewykonania zobowiązania z pięciu ostatnich lat (dłużnicy na początku każdego roku, którzy nie wykonują zobowiązań w ciągu tego roku/dłużnicy razem na początku roku) stanowi minimum. Instytucja może stosować dłuższy okres historyczny, który jest zgodny z rzeczywistymi praktykami zarządzania ryzykiem stosowanymi przez tę instytucję.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|-----------|---|
| ZAKRES PD | Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie PD na podstawie PD oszacowanego na początku okresu sprawozdawczego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakichkolwiek efektów substytucyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do zakresu PD podanego w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmują się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %. |

3.3.4. C 08.05.1 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB: Weryfikacja historyczna PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CR IRB 5B)

3.3.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

81. Oprócz wzoru C 08.05 instytucje przekazują informacje zawarte we wzorze C 08.05.1, jeżeli stosują art. 180 ust. 1 z lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy oszacowywaniu PD i wyłącznie do celów oszacowania PD zgodnie z tym samym artykułem. Instrukcje są takie same jak dla wzoru C 08.05, z następującymi wyjątkami:

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|---|
| 0005 | ZAKRES PD Instytucje zgłaszają zakresy PD zgodnie z ich wewnętrznymi klasami jakości, które przyporządkowują do skali stosowanej przez zewnętrzną ECAI, zamiast korzystać ze stałego zewnętrznego zakresu PD. |
| 0006 | EKWIWALENT RATINGU ZEWNĘTRZNEGO Instytucje zgłaszają jedną kolumnę dla każdej rozpatrywanej ECAI zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje uwzględniają w tych kolumnach rating zewnętrzny, do którego przyporządkowywane są ich wewnętrzne zakresy PD. |

3.3.5. C 08.06 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (metoda klasyfikacji kredytowania specjalistycznego (CR IRB 6))

3.3.5.1. Uwagi ogólne

82. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 438 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje zgłaszają informacje na temat następujących rodzajów ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 tabela 1:

- a) finansowanie projektów;
- b) nieruchomości przynoszące dochody i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością;
- c) finansowanie obiektów;
- d) finansowanie towarów.

3.3.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0020 | EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |

| Kolumny | Instrukcje |
|------------|---|
| 0030, 0050 | W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA |
| 0040 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0060 | W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA. |
| 0070 | WAGA RYZYKA Art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Jest to stała kolumna do celów informacyjnych. Nie wolno jej zmieniać. |
| 0080 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0090 | KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| 0100 | (-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB. |
| Wiersze | Instrukcje |
| 0010-0120 | Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniej kategorii i terminu zapadalności zgodnie z art. 153 ust. 5 tabela 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

3.3.6. C 08.07 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (zakres stosowania metody IRB i metody standardowej (CR IRB 7))

3.3.6.1. Uwagi ogólne

83. Do celów tego wzoru instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z metodą IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego przypisują swoje ekspozycje według metody standardowej określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub metody IRB określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 3 tego rozporządzenia, a także część każdej kategorii ekspozycji, którą uwzględniono w planie rozciągnięcia metody. Instytucje zamieszczają w tym wzorze informacje według kategorii ekspozycji, zgodnie z podziałem na kategorie ekspozycji zawartym w wierszach wzoru.

84. W kolumnach 0030–0050 należy uwzględnić pełne spektrum ekspozycji, tak aby suma każdego wiersza dla tych trzech kolumn stanowiła 100 % wszystkich kategorii ekspozycji z wyjątkiem pozycji sekurytyzacyjnych i pozycji odliczonych.

3.3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OKREŚLONA W ART. 166 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 Instytucje stosują wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Kolumny | Instrukcje |
|----------------------|--|
| 0020 | CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ I METODĄ IRB Instytucje stosują wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego zgodnie z art. 429 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu zgłaszania całkowitej wartości ekspozycji, w tym zarówno ekspozycji podlegających metodzie standardowej, jak i ekspozycji podlegających metodzie IRB. |
| 0030 | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCEJ STAŁEMU ZASTOSOWANIU CZĘŚCIOWEMU METODY STANDARDOWEJ (%) Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej metodzie standardowej (ekspozycja podlegająca metodzie standardowej przed ograniczeniem ryzyka kredytowego ponad łączną ekspozycję w tej kategorii ekspozycji w kolumnie 0020), mieszcząca się w zakresie zezwolenia na stałe zastosowanie częściowej metody standardowej, otrzymanego od właściwych organów zgodnie z art. 150 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ PLANEM ROZCIĄGNIĘCIA METODY (%) Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej sekwencyjnemu wdrażaniu metody IRB zgodnie z art. 148 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obejmują one: — zarówno ekspozycje, w przypadku których instytucje planują stosować metodę IRB z uwzględnieniem własnych oszacowań wartości LGD i współczynników konwersji (F-IRB i A-IRB); — nieistotne ekspozycje kapitałowe, których nie uwzględniono w kolumnach 0020 lub 0040; — ekspozycje podlegające już metodzie IRB-F, w przypadku gdy instytucja planuje w przyszłości zastosować metodę A-IRB; — ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym podlegającym metodzie klasyfikacji nadzorczej, nieuwzględnione w kolumnie 0040. |
| 0050 | PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ METODĄ IRB (%) Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej metodzie IRB (ekspozycja podlegająca metodzie IRB przed ograniczeniem ryzyka kredytowego ponad łączną ekspozycję w tej kategorii ekspozycji), mieszcząca się w zakresie zezwolenia na stosowanie metody IRB otrzymanego od właściwych organów zgodnie z art. 143 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obejmuje to zarówno ekspozycje, w przypadku których instytucje mają zezwolenie na stosowanie własnych oszacowań wartości LGD i współczynników konwersji lub nie mają takiego zezwolenia (F-IRB i A-IRB), łącznie z metodą klasyfikacji nadzorczej dla ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym i ekspozycji kapitałowych według uproszczonej metody ważenia ryzykiem, jak i ekspozycje zgłoszone w wierszu 0170 we wzorze C 08.01. |
| Wiersze | Instrukcje |
| KATEGORIE EKSPOZYCJI | Instytucje zamieszczają w tym wzorze informacje według kategorii ekspozycji, zgodnie z podziałem na kategorie ekspozycji zawartym w wierszach wzoru. |

3.4. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM

85. Wszystkie instytucje przedkładają informacje zagregowane na poziomie łącznym. Ponadto instytucje osiągające próg określony w art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego przedkładają informacje według państw w odniesieniu do ekspozycji krajowych i zagranicznych. Próg należy uwzględniać wyłącznie w odniesieniu do wzorów CR GB 1 i CR GB 2. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych przypisuje się do obszaru geograficznego »Inne państwa«.

86. Pojęcie »siedziby dłużnika« odnosi się do państwa założenia dłużnika. Pojęcie to można stosować na zasadzie bezpośredniego dłużnika lub na zasadzie ostatecznego ryzyka. Tym samym techniki ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych mogą zmienić przypisanie ekspozycji do państwa. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych nie są przypisywane do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego »Inne państwa«, niezależnie od kategorii ekspozycji, do której przypisano daną ekspozycję wobec organizacji ponadnarodowej.

87. Dane dotyczące »pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji« zgłaszane są z odwołaniem do państwa siedziby dłużnika bezpośredniego. Dane dotyczące »wartości ekspozycji« i »kwot ekspozycji ważonych ryzykiem« zgłaszane są w odniesieniu do państwa siedziby dłużnika ostatecznego.

3.4.1. C 09.01 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody standardowej (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI Definicja taka sama jak dla kolumny 0010 wzoru CR SA |
| 0020 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, oraz w odniesieniu do tych ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, które zostały przypisane do kategorii ekspozycji »ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« lub »ekspozycje kapitałowe«. Ta »pozycja uzupełniająca« zawiera dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w przypadku ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje sklasyfikowane jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« zgodnie z art. 112 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się w przypadku, gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni, jeżeli ekspozycje te nie zostałyby przypisane do kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«. Informacja ta jest »pozycją uzupełniająca«, dlatego nie wpływa na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, »ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem« lub »ekspozycje kapitałowe« zgodnie z art. 112 odpowiednio lit. j), k) i p) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii »ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie. |
| 0050 | Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014. W pozycji tej uwzględnia się korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed zastosowaniem pułapu, o którym mowa w art. 62 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi. |
| 0055 | Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014. |
| 0060 | Spisania Odpisy, o których mowa w MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9. |

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0061 | Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych Zgodnie z art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0070 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisań dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania. |
| 0075 | Wartość ekspozycji Definicja taka sama jak dla kolumny 0200 wzoru CR SA |
| 0080 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA Definicja taka sama jak dla kolumny 0215 wzoru CR SA |
| 0081 | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP Definicja taka sama jak dla kolumny 0216 wzoru CR SA |
| 0082 | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY Definicja taka sama jak dla kolumny 0217 wzoru CR SA |
| 0090 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA Definicja taka sama jak dla kolumny 0220 wzoru CR SA |
| Wiersze | |
| 0010 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych Art. 112 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0020 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Art. 112 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0030 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Art. 112 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0040 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju Art. 112 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Art. 112 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0060 | Ekspozycje wobec instytucji Art. 112 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0070 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Art. 112 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0075 | w tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA |
| 0080 | Ekspozycje detaliczne Art. 112 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0085 | w tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA |
| 0090 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Art. 112 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0095 | w tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA |
| 0100 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Art. 112 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0110 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem Art. 112 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0120 | Obligacje zabezpieczone Art. 112 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0130 | Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótko-terminową ocenę kredytową Art. 112 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0140 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania Art. 112 lit. o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Suma wierszy 0141–0143 |
| 0141 | Metoda pełnego przeglądu Definicja taka sama jak dla wiersza 0281 wzoru CR SA |
| 0142 | Metoda oparta na uprawnieniach Definicja taka sama jak dla wiersza 0282 wzoru CR SA |
| 0143 | Metoda rezerwowa Definicja taka sama jak dla wiersza 0283 wzoru CR SA |
| 0150 | Ekspozycje kapitałowe Art. 112 lit. p) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0160 | Inne ekspozycje Art. 112 lit. q) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0170 | Ekspozycje całkowite |

3.4.2. C 09.02 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI Definicja taka sama jak dla kolumny 0020 wzoru CR IRB |
| 0030 | W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania Kwotę pierwotnych ekspozycji, które sklasyfikowano jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie. |
| 0050 | Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014 |
| 0055 | Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014 |
| 0060 | Spisania Odpisy, o których mowa w MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9 |
| 0070 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisania dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania. |
| 0080 | SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%) Definicja taka sama jak dla kolumny 0010 wzoru CR IRB |
| 0090 | ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) Definicja taka sama jak dla kolumn 0230 i 0240 wzoru CR IRB: średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dotyczy wszystkich ekspozycji, w tym ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego i nieregulowanych podmiotów finansowych. Zastosowanie ma art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, w przypadku których wartość PD jest szacunkowa, zgłaszana wartość powinna być szacunkową albo regulacyjną wartością LGD. W odniesieniu do ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie zgłasza się danych, ponieważ nie są dostępne. |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0100 | W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0105 | Wartość ekspozycji Definicja taka sama jak dla kolumny 0110 wzoru CR IRB W tym: |
| 0110 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA Definicja taka sama jak dla kolumny 0255 wzoru CR IRB W tym: |
| 0120 | W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0121 | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP Definicja taka sama jak dla kolumny 0256 wzoru CR IRB W tym: |
| 0122 | (-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY Definicja taka sama jak dla kolumny 0257 wzoru CR IRB |
| 0125 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA Definicja taka sama jak dla kolumny 0260 wzoru CR IRB |
| 0130 | KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY Definicja taka sama jak dla kolumny 0280 wzoru CR IRB |
| Wiersze | |
| 0010 | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Art. 147 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0020 | Ekspozycje wobec instytucji Art. 147 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0030 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Wszystkie ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0042 | W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyłączeniem kredytowania specjalistycznego objętego metodą klasyfikacji) Art. 147 ust. 8 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0045 | W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym objętym metodą klasyfikacji Art. 147 ust. 8 lit. a) i art. 153 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050 | W tym: ekspozycje wobec MŚP Art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W ramach metody IRB jednostki sprawozdawcze stosują swoją wewnętrzną definicję MŚP wykorzystywaną w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem. |
| 0060 | Ekspozycje detaliczne Wszystkie ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0070 | Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które są zabezpieczone nieruchomością Za ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością uznaje się wszelkie ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomościami uznanymi za zabezpieczenie, niezależnie od stosunku wartości zabezpieczenia do wartości ekspozycji lub od celu pożyczki. |
| 0080 | Ekspozycje wobec MŚP Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) i art. 154 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które są zabezpieczone nieruchomością |
| 0090 | Ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które są zabezpieczone nieruchomością |
| 0100 | Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0110 | Inne ekspozycje detaliczne Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, których nie zgłoszono w wierszach 0070–0100 |
| 0120 | Ekspozycje wobec MŚP Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0130 | Ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP Inne ekspozycje detaliczne wobec osób fizycznych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0140 | Ekspozycje kapitałowe Ekspozycje kapitałowe, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0150 | Ekspozycje całkowite |

3.4.3. C 09.04 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego (CCB)

3.4.3.1. Uwagi ogólne

88. Wzór ten służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego. Żądane informacje dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych określonych zgodnie z częścią trzecią tytułu II i IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz lokalizacji geograficznej ekspozycji kredytowych, ekspozycji z tytułu sekurytyzacji oraz ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego istotnych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 dyrektywy 2013/36/UE (odnośne ekspozycje kredytowe).

89. Informacje przewidziane we wzorze C 09.04 podaje się dla odnośnych ekspozycji kredytowych »razem« dla wszystkich jurysdykcji, w których zlokalizowane są te ekspozycje, oraz indywidualnie dla każdej z jurysdykcji, w której zlokalizowane są odnośne ekspozycje kredytowe. Łączne dane oraz informacje o każdej jurysdykcji zgłasza się w osobnym wymiarze.

90. Progu określonego w art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego nie stosuje się przy zgłaszaniu tego podziału.

91. W celu określenia lokalizacji geograficznej ekspozycje przypisuje się do lokalizacji bezpośredniego dłużnika zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014⁽⁴⁾. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego nie prowadzą zatem do zmiany przypisania ekspozycji do jej lokalizacji geograficznej do celów zgłoszenia informacji określonych w niniejszym wzorze.

3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0010 | Kwota Wartość odnośnych ekspozycji kredytowych oraz związanych z nimi wymogów w zakresie funduszy własnych, określona zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza. |
| 0020 | Ujęcie procentowe |
| 0030 | Informacje jakościowe Informacje te zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do państwa siedziby instytucji (jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia) oraz »razem« dla wszystkich państw. Instytucje zgłaszają {y} albo {n} zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza. |
| Wiersze | |
| 0010-0020 | Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe Odnośne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE. |
| 0010 | Wartość ekspozycji według metody standardowej Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE. Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0055. |

⁽⁴⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego (Dz.U. L 309 z 30.10.2014, s. 5).

| Wiersze | |
|-----------|---|
| 0020 | <p>Wartość ekspozycji według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 166 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0055.</p> |
| 0030-0040 | <p>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe</p> <p>Oдноśne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE.</p> |
| 0030 | <p>Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej</p> <p>Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla oдноśnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ekspozycje z tytułu instrumentów dłużnych innych niż sekurytyzacja; — ekspozycje z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym; — ekspozycje z tytułu korelacyjnego portfela handlowego; — ekspozycje z tytułu udziałowych papierów wartościowych; — ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | <p>Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według modeli wewnętrznych</p> <p>Dla oдноśnych ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 należy zgłosić sumę poniższych wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wartości godziwej pozycji w instrumentach innych niż instrumenty pochodne, odpowiadających oдноśnym ekspozycjom kredytowym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE, określonym zgodnie z art. 104 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. — wartości referencyjnej instrumentów pochodnych, które reprezentują odpowiednie ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE. |
| 0055 | <p>Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</p> <p>Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 248 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE.</p> |
| 0070-0110 | <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi</p> |
| 0070 | <p>Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB</p> <p>Suma wierszy 0080, 0090 i 0100.</p> |
| 0080 | <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla oдноśnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla oдноśnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0100.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|-----------|--|
| 0090 | <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla ryzyka szczególnego lub zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych według ram ryzyka rynkowego obejmują m.in. wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wymogi w zakresie funduszy własnych dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, określone zgodnie z art. 348 tego rozporządzenia.</p> |
| 0100 | <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0110 | <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi</p> <p>Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie oblicza się jako współczynnik wymogów w zakresie funduszy własnych, określony w następujący sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Licznik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych w danym państwie [r0070; c0010; arkusz dotyczący danego państwa], 2. Mianownik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE [r0070; c0010; »Razem«]. <p>Informacji na temat wag dla wymogów w zakresie funduszy własnych nie zgłasza się jako wartość »Razem« dla wszystkich państw.</p> |
| 0120-0140 | <p>Wskaźniki bufora antycyklicznego</p> |
| 0120 | <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony dla danego państwa przez wyznaczony organ tego państwa zgodnie z art. 136, 137, 139, art. 140 ust. 2 lit. a) i c) oraz art. 140 ust. 3 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Wiersz ten pozostawia się niewypełniony, jeżeli dla danego państwa wyznaczony organ tego państwa nie określił wskaźnika bufora antycyklicznego.</p> <p>Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego określonych przez wyznaczony organ, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania w danym państwie.</p> <p>Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego określonego przez wyznaczony organ nie zgłasza się jako wartość »Razem« dla wszystkich krajów.</p> |
| 0130 | <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w danym państwie, który został ustalony przez wyznaczony organ państwa siedziby instytucji, zgodnie z art. 137, 138, 139, art. 140 ust. 2 lit. b) i art. 140 ust. 3 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE. Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania.</p> <p>Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego mającego zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja, nie zgłasza się jako wartość »Razem« dla wszystkich państw.</p> |

| Wiersze | |
|-------------|--|
| 0140 | <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego obliczony zgodnie z art. 140 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego oblicza się jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe instytucji się znajdują lub są stosowane do celów art. 140 na mocy art. 139 ust. 2 lub 3 dyrektywy 2013/36/UE. Odnośny wskaźnik bufora antycyklicznego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji [r0120; c0020; arkusz dotyczący danego państwa] lub [r0130; c0020; arkusz dotyczący danego państwa], stosownie do przypadku.</p> <p>Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie stanowi udział wymogów w zakresie funduszy własnych w łącznych wymogach w zakresie funduszy własnych; podlega ona zgłoszeniu w pozycji [r0110; c0020; arkusz dotyczący danego państwa].</p> <p>Informacje na temat specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego zgłasza się wyłącznie jako wartość »Razem« dla wszystkich państw, a nie osobno dla każdego państwa.</p> |
| 0150 - 0160 | <p>Zastosowanie 2-procentowego progu</p> |
| 0150 | <p>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej</p> <p>Zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2 % łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji. Łączne ogólne ekspozycje kredytowe, ekspozycje zaliczone do portfela handlowego i ekspozycje sekurytyzacyjne oblicza się z wykluczeniem ogólnych ekspozycji kredytowych zlokalizowanych zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. a) i art. 2 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014.</p> <p>Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, we wzorze dla jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji »Razem« dla wszystkich państw wpisuje »y«.</p> <p>Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje »n«.</p> |
| 0160 | <p>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego</p> <p>Zgodnie z art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 instytucje mogą przypisać ekspozycje zaliczone do portfela handlowego państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji, jeżeli łączne ekspozycje zaliczone do portfela handlowego nie przekraczają 2 % ich łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, we wzorze dla jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji »Razem« dla wszystkich państw wpisuje »y«.</p> <p>Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje »n«.</p> |

3.5. C 10.01 i C 10.02 – Ekspozycje kapitałowe, w odniesieniu do których zastosowano metodę wewnętrznych ratingów (CR EQU IRB 1 oraz CR EQU IRB 2)

3.5.1. Uwagi ogólne

92. Wzór CR EQU IRB składa się z dwóch wzorów: wzór CR EQU IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB w odniesieniu do kategorii ekspozycji kapitałowej i różnych metod obliczania łącznych kwot ekspozycji na ryzyko. Wzór CR EQU IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości w kontekście metody opartej na PD/LGD. W dalszych instrukcjach wzór »CR EQU IRB« odnosi się w stosownych przypadkach zarówno do »CR EQU IRB 1«, jak i do »CR EQU IRB 2«.

93. Wzór CR EQU IRB zawiera informacje dotyczące obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (art. 92 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla ekspozycji kapitałowych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) tego rozporządzenia.

94. Zgodnie z art. 147 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do kategorii ekspozycji kapitałowych klasyfikuje się następujące ekspozycje:

- a) ekspozycje niedłużne, z którymi wiążą się podporządkowane roszczenia końcowe wobec kapitału lub dochodów emitenta;
- b) ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych w lit. a).

95. Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, o której mowa w art. 152 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub traktowane zgodnie z metodą rezerwową określoną w art. 152 ust. 6 tego rozporządzenia zgłasza się również we wzorze CR EQU IRB.

96. Zgodnie z art. 151 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przekazują wzór CR EQU IRB, jeżeli stosują jedną z trzech metod, o których mowa w art. 155 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:

- uproszczoną metodę ważenia ryzykiem;
- metodę opartą na PD/LGD;
- metodę modeli wewnętrznych.

Zgodnie z art. 155 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja może stosować różne metody (uproszczoną metodę ważenia ryzykiem, metodę opartą na PD/LGD, metodę modeli wewnętrznych) w odniesieniu do poszczególnych portfeli, jeżeli instytucja ta stosuje te różne metody do celów wewnętrznych.

Ponadto instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają we wzorze CR EQU IRB również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (choćby nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego), np. ekspozycje kapitałowe wiążące się z wagą ryzyka 250 % – zgodnie z art. 48 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a z wagą ryzyka 370 % – zgodnie z art. 471 ust. 2 tego rozporządzenia.

97. Następujących należności kapitałowych nie zgłasza się we wzorze CR EQU IRB:

- ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym (jeżeli instytucje nie są zwolnione z obowiązku obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji zawartych w portfelu handlowym (art. 94 rozporządzenia (UE) nr 575/2013));
- ekspozycji kapitałowych podlegających stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie (art. 150 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), w tym:
- ekspozycji kapitałowych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 495 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- ekspozycji kapitałowych wobec podmiotów, których zobowiązaniom kredytowym przypisano zgodnie ze standardową metodą wagę ryzyka równą 0 %, w tym podmiotów otrzymujących środki publiczne, o ile można wobec nich zastosować wagę ryzyka równą 0 % (art. 150 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013);
- ekspozycji kapitałowych utworzonych w ramach programów legislacyjnych wspierających określone sektory gospodarki, które zapewniają znaczne dopłaty inwestycyjne dla instytucji i wiążą się z pewną formą nadzoru rządowego oraz ograniczeniami dotyczącymi inwestycji kapitałowych (art. 150 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013);

- ekspozycji kapitałowych wobec przedsiębiorstw usług pomocniczych, których ekspozycja ważona ryzykiem może zostać obliczona zgodnie ze sposobem ujmowania »innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego« (art. 155 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013);
- należności kapitałowych odejmowanych od funduszy własnych zgodnie z art. 46 oraz 48 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

3.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji (mające zastosowanie zarówno do CR EQU IRB 1, jak i do CR EQU IRB 2)

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0005 | <p>KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)</p> <p>Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p> |
| 0010 | <p>SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO</p> <p>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 0010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z art. 165 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, jest zgodne z wymogami minimalnymi określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 3 sekcja 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane tej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.</p> <p>W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. »ekspozycje całkowite«) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją do celów ważenia brana jest wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 0060).</p> |
| 0020 | <p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 0020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z art. 167 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wartość ekspozycji dla ekspozycji kapitałowych jest równa wartości księgowej pozostałej po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Wartość pozabilansowych ekspozycji kapitałowych odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W kolumnie 0020 instytucje uwzględniają również pozycje pozabilansowe, o których mowa w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przypisane do kategorii ekspozycji kapitałowych (np. »niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych«).</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD (o których mowa w art. 165 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) uwzględniają również kompensowanie, o którym mowa w art. 155 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0030-0040 | <p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>GWARANCJE</p> <p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 0030 i 0040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 0030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 0040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0050 | <p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>(-) WYPŁYWY RAZEM</p> <p>W kolumnie 0050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przez zastosowaniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nieruchomości uznanej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0060 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 0060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nieruchomości (art. 155 ust. 2 i 3 oraz art. 167 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>W przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0061 | <p>W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA</p> |
| 0070 | <p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika.</p> <p>Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nieruchomości (kolumna 0060).</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę art. 165 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0080 | <p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Instytucje zgłaszają kwoty ekspozycji ważne ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z art. 155 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli instytucje korzystające z metody opartej na PD/LGD nie posiadają wystarczających informacji, by skorzystać z definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, do wag ryzyka przypisuje się współczynnik korygujący w wysokości 1,5 (art. 155 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>W odniesieniu do parametru wejściowego M (termin zapadalności) w funkcji wagi ryzyka termin zapadalności przypisany do ekspozycji kapitałowych wynosi 5 lat (art. 165 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0090 | <p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>W kolumnie 0090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|--|---|
| CR EQU IRB 1 – wiersz 0020 | <p>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 0020 wzoru CR EQU IRB 1.</p> |
| CR EQU IRB 1 – wiersze 0050–0090 | <p>UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM</p> <p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA</p> <p>W wierszach 0050–0090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają wymagane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych.</p> |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 0100 | <p>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH</p> <p>Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 0100.</p> |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 0110 | <p>EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</p> <p>Instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (choć nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego), w tym następujących ekspozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do pozycji w papierach kapitałowych w podmiotach sektora finansowego traktowana zgodnie z art. 48 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak również — pozycje w papierach kapitałowych ważone ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się w wierszu 0110. |
| CR EQU IRB 1 – wiersz 0120 | <p>EKSPOZYCJE W POSTACI JEDNOSTEK UB UDZIAŁÓW W PRZEDSIĘBIORSTWACH ZBIOROWEGO INWESTOWANIA PODLEGAJĄCE METODZIE REZERWOWEJ</p> <p>Ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania traktowane zgodnie z metodą rezerwową określoną w art. 152 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 również zgłasza się w tym wierszu.</p> |
| CR EQU IRB 2 | <p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają wymagane informacje we wzorze CR EQU IRB 2.</p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD, które stosują niepowtarzalną skalę ratingu lub które mają możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, we wzorze CR EQU IRB 2 zgłaszają klasy ratingowe lub pule związane z tym niepowtarzalną skalą ratingu/wzorcem. W każdym innym przypadku łączy się różne skale ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości lub pule dłużnika z różnych skali ratingowych łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości lub puli dłużnika do najwyższego.</p> |

3.6. C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA /DOSTAWY (CR SETT)

3.6.1. Uwagi ogólne

99. W ten wzór wprowadza się żądane informacje dotyczące zarówno transakcji portfela handlowego, jak i portfela bankowego, które są nierozliczone po ustalonych datach dostawy, a także odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (ii) oraz art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
100. Instytucje zgłaszają we wzorze CR SETT informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy w związku z instrumentami dłużnymi, instrumentami kapitałowymi, walutami obcymi i towarami posiadanymi w swoich portfelach handlowych i bankowych.

101. Zgodnie z art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów w połączeniu z instrumentami dłużnymi, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary nie są objęte wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy. Należy jednak zauważyć, że instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia nierozliczone po ustalonych datach dostawy podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
102. W przypadku transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy instytucje obliczają różnicę cenową mogącą stanowić ich stratę. Jest to różnica pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru a obecną wartością rynkową, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.
103. Instytucje mnożą tę różnicę przez odpowiedni współczynnik z tabeli 1 znajdującej się w art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, aby określić odpowiadające jej wymogi w zakresie funduszy własnych.
104. Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy mnoży się przez 12,5, aby obliczyć kwotę ekspozycji na ryzyko.
105. Należy zauważyć, że wymogi w zakresie funduszy własnych dla dostaw z późniejszym terminem rozliczenia określone w art. 379 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie wchodzą w zakres wzoru CR SETT. Te wymogi w zakresie funduszy własnych zgłaszane są we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | <p>TRANSAKcje NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO</p> <p>Instytucje zgłaszają transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego zgodnie z art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W tej kolumnie uwzględnia się wszystkie transakcje nierozliczone, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.</p> |
| 0020 | <p>EKSPozycja ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKcji</p> <p>Zgodnie z art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym a bieżącą wartością rynkową danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się wyłącznie nierozliczone transakcje oznaczające stratę po terminie rozliczenia.</p> |
| 0030 | <p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0040 | <p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPozycji NA RYZYKO ROZLICZENIA</p> <p>Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje mnożą wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 0030 przez 12,5, aby uzyskać kwotę ekspozycji na ryzyko rozliczenia.</p> |

| Wiersze | |
|-----------|---|
| 0010 | <p>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</p> <p>Instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (ii) oraz art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu {r0010;c0010} zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu {r0010;c0020} zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w {r0010;c0030} zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie »różnicy cenowej« zgłoszonej w kolumnie 0020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0020-0060 | <p>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</p> <p>W wierszach 0020–0060 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p> |
| 0070 | <p>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</p> <p>Instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (ii) oraz art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu {r0070;c0010} zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu {r0070;c0020} zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w {r0070;c0030} zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie »różnicy cenowej« zgłoszonej w kolumnie 0020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0080-0120 | <p>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| | <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</p> <p>W wierszach 0080–0120 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p> |

3.7. C 13.01 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURTYZACJE (CR SEC)

3.7.1. Uwagi ogólne

106. Jeżeli instytucja jest jednostką inicjującą, w tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka. Jeżeli instytucja jest inwestorem, zgłasza się wszystkie ekspozycje.
107. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w kontekście procesu sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.
108. Wzór ten służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0010 | <p>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</p> <p>Instytucja inicjująca zgłasza kwotę należną na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych bez względu, kto posiada te pozycje. Zgłasza się zatem bilansowe ekspozycje sekurytyzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego), które wynikają z sekurytyzacji.</p> <p>W przypadku tradycyjnej sekurytyzacji, gdzie jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka ta nie uwzględnia tej sekurytyzacji w zgłaszaniu tego wzoru. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 16 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych.</p> |
| 0020-0040 | <p>SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</p> <p>Art. 251 i 252 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego.</p> |
| 0020 | <p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})</p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość zgłasza się w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0030 | <p>(-) WYPŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)</p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla »wplywów« i »wyplywów« kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako »wplywy« w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji, do której jednostka sprawozdająca przypisuje dostawcę ochrony kredytowej (tj. stronę trzecią, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).</p> <p>Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o »ryzyko walutowe« (G*) jest określona w art. 233 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0040 | <p>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p> |
| 0050 | <p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez stosowania współczynników konwersji kredytowej przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw oraz wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw w pozycji sekurytyzacyjnej.</p> <p>Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora wynikają ze zagregowania kolumn 0010–0040.</p> |
| 0060 | <p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Art. 248 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości ekspozycji sekurytyzowanych.</p> |
| 0070 | <p>EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW</p> <p>Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po odliczeniu korekt wartości i rezerw, bez stosowania współczynników konwersji oraz przed odliczeniem wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także wartości po odliczeniu korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw na pozycję sekurytyzacyjną.</p> |
| 0080-0110 | <p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 57, część trzecia tytuł II rozdział 4 i art. 249 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają w tych kolumnach informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).</p> <p>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.</p> <p>Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zabezpieczenie włączone zgodnie z art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych); 2. uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą. |
| 0080 | <p>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G_A)</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59, art. 234–236 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0090 | <p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 58 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z art. 249 ust. 2 akapit pierwszy tego rozporządzenia oraz zgodnie z art. 195, 197 i 200 tego rozporządzenia.</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> |
| 0100-0110 | <p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</p> <p>Zgłasza się wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> |
| 0100 | <p>(-) WYPŁYWY RAZEM</p> <p>Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1 i 2 oraz art. 236 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wpływy odpowiadają zabezpieczonej części »ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw«, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> |
| 0110 | <p>WPLYWY RAZEM</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i które stosowane są jako uznane zabezpieczenie finansowe zgodnie z art. 197 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy.</p> |
| 0120 | <p>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>W tej kolumnie uwzględnia się ekspozycje przypisane do odpowiadającej im wagi ryzyka oraz kategorię ekspozycji po uwzględnieniu wpływów i wpływów wynikających z »technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji«.</p> |
| 0130 | <p>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)</p> <p>Art. 223–228 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgłoszona kwota musi obejmować także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0140 | <p>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 248 ust. 1 lit. b) tego rozporządzenia.</p> |
| 0150 | <p>W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %</p> <p>Art. 248 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W tym kontekście współczynnik konwersji zdefiniowany jest w art. 4 ust. 1 pkt 56 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się dla współczynnika konwersji równego 0 %.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0160 | <p>(-) NIEPODLEGAJĄCE ODLICZENIU RABATY OD CENY ZAKUPU</p> <p>Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 %, wszelkie niepodlegające odliczeniu rabaty cenowe przy zakupie związane z takimi ekspozycjami bazowymi w zakresie, w jakim takie odliczenia spowodowały redukcję funduszy własnych.</p> |
| 0170 | <p>(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH</p> <p>Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 % lub którą odliczono od kapitału podstawowego Tier I, kwotę korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji bazowych, jak określono zgodnie z art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0180 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0190 | <p>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p> |
| 0200 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</p> <p>Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.</p> |
| 0210 | <p>SEC-IRBA</p> <p>Art. 254 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0220-0260 | <p>PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA</p> <p>Ekspozycje według metody SEC-IRBA według przedziałów wag ryzyka.</p> |
| 0270 | <p>W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)</p> <p>Art. 255 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Do celów tej kolumny ekspozycje detaliczne traktuje się jako nabyte wierzytelności detaliczne, a ekspozycje niedetaliczne jako nabyte wierzytelności korporacyjne.</p> |
| 0280 | <p>SEC-SA</p> <p>Art. 254 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0290-0340 | <p>PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA</p> <p>Ekspozycje SEC-SA według przedziałów wag ryzyka.</p> <p>Dla wagi ryzyka równej 1 250 % (waga nieznaną), w art. 261 ust. 2 lit. b) akapit czwarty rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określono, że pozycji objętej sekurytyzacją przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, jeżeli instytucja nie zna stanu zaległości kredytowych w odniesieniu do więcej niż 5 % ekspozycji bazowych w puli.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0350 | SEC-ERBA Art. 254 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0360-0570 | PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTÓW KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWYCH) Art. 263 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje sekurytyzacyjne według metody SEC-ERBA z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 254 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się jako pozycje z ratingiem. Wartości ekspozycji podlegające wogom ryzyka dzieli się według krótko- i długoterminowych kredytów i stopni jakości kredytowej jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0580-0630 | PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA Dla każdej pozycji sekurytyzacyjnej instytucje uwzględniają w kolumnach 0580–0620 jedną z następujących opcji. |
| 0580 | KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ Art. 254 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wszystkie kredyty na zakup samochodów oraz umowy leasingu samochodów i sprzętu zgłasza się w tej kolumnie, nawet jeśli kwalifikują się do art. 254 ust. 2 lit. a) lub b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0590 | WARIANT SEC-ERBA Art. 254 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0600 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 Art. 254 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0610 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 Art. 254 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0620 | POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 Pozycje sekurytyzacyjne traktowane według metody SEC-ERBA, jeżeli właściwe organy uniemożliwiły stosowanie metody SEC-IRBA lub SEC-SA zgodnie z art. 254 ust. 4 i 258 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0630 | ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD Pozycje sekurytyzacyjne, w przypadku których zastosowano metodę SEC-ERBA zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0640 | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ Art. 254 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dotyczący »metody wewnętrznych oszacowań« w odniesieniu do pozycji programów ABCP |
| 0650-0690 | PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA Ekspozycje według metody wewnętrznych oszacowań według przedziałów wag ryzyka |

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0695 | SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZ UPRIWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURTYZACJI EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH Art. 269a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0700 | INNE (WAGA RYZYKA = 1 250 %) Jeżeli nie zastosowano żadnej z poprzednich metod, wagę ryzyka równą 1 250 % przypisuje się pozycjom sekurytyzacyjnym zgodnie z art. 254 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0710-0860 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiegokolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek wpływów. |
| 0840 | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%) W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone ekspozycją wagi ryzyka pozycji sekurytyzacyjnych. |
| 0860 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności. |
| 0870 | KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Uwzględnia się niedopasowanie terminów zapadalności w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych RW*-RW(SP), obliczone zgodnie z art. 252 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem przypadków transz podlegających wazeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 0650, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez wpływy do innych wzorów. |
| 0880 | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 ⁽³⁾ Zgodnie z art. 270a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą stosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0890 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przed uwzględnieniem pułapów określonych w art. 267 i 268 tego rozporządzenia lub w przypadku kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych przed zastosowaniem art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0900 | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA Zgodnie z art. 267 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja, która zawsze zna skład ekspozycji bazowych, może przypisać uprzywilejowanej pozycji sekurytyzacyjnej maksymalną wagę ryzyka równą średniej wadze ryzyka ważonej ekspozycją, która miałaby zastosowanie do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją. W przypadku kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w szczególności jego ust. 6 i 7. |

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0910 | <p>(-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP</p> <p>Zgodnie z art. 268 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja inicjująca, instytucja sponsorująca lub inna instytucja stosujące metodę SEC-IRBA, bądź instytucja inicjująca lub instytucja sponsorująca stosujące metodę SEC-SA lub SEC-ERBA mogą stosować w odniesieniu do posiadanej przez siebie pozycji sekurytyzacyjnej maksymalne wymogi kapitałowe równe wymogom kapitałowym, które zostałyby obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 lub 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją. W przypadku kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się art. 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w szczególności jego ust. 5 i 7.</p> |
| 0920 | <p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczono zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jak określono w art. 247 ust. 6 tego rozporządzenia.</p> |
| 0930 | <p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p> |

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

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

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0010 | <p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji i resekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p> |
| 0020 | <p>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE</p> <p>Całkowita kwota pozostających pozycji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 62 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które nie stanowią resekurytyzacji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0030 | <p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓZNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243, 270 i 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.</p> |
| 0040 | <p>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU TRADYCYJNYCH SEKURYTYZACJI STS TYPU ABCP LUB INNYCH NIŻ ABCP</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych STS, które spełniają wymogi określone w art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|--|---|
| 0050 | <p>POZYCJE UPrzywilejowane Podlegające Zasadzie Praw Nabytych w Sekurytyzacjach Syntetycznych MŚP</p> <p>Całkowita kwota syntetycznych pozycji sekurytyzacyjnych podlegających zasadzie praw nabytych w MŚP, które spełniają warunki określone w art. 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0051 | <p>POZYCJE UPrzywilejowane w Sekurytyzacji Bilansowych STS</p> <p>Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych w sekurytyzacjach bilansowych STS, które spełniają wymogi określone w art. 270 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 i 0410 | <p>NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</p> <p>Art. 254 ust. 1, 4, 5 i 6 oraz art. 259, 261, 263, 265, 266 i 269 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które nie kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.</p> |
| 0070, 0190, 0310 i 0430 | <p>POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE</p> <p>Całkowita kwota pozostających pozycji resekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 64 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0080 | <p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0090–0136, 0210–0250 oraz 0330– 0370 | <p>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa pozostająca po zastosowaniu w odniesieniu do sekurytyzacji zgodnie z art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wszelkich stosownych korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wierszach 0100 i 0120 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 tego rozporządzenia w wierszach 0110 i 0130.</p> |
| 0100, 0220 oraz 0340 | <p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.</p> |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 oraz 0420 | <p>W TYM: EKSPozyCJE UPrzywilejowane</p> <p>Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowanych w art. 242 pkt 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0121, 0241 oraz 0361 | <p>EKSPozyCJE Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI EKSPozyCJI INNYCH NIŻ NIEOBsŁUGIWANE</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji niespełniających warunków określonych w art. 269a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|---|--|
| 0133, 0253 oraz 0373 | <p>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU SEKURTYZACJI EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji spełniających warunki określone w art. 269a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0134, 0254 oraz 0374 | <p>W TYM: EKSPZYCJE UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji spełniających warunki określone w art. 269a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0135, 0255 oraz 0375 | <p>W TYM: EKSPZYCJE UPZYWILEJOWANE W NIEKWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji niespełniających warunków określonych w art. 269a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0136, 0256 oraz 0376 | <p>W TYM: EKSPZYCJE INNE NIŻ UPZYWILEJOWANE W KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ TRADYCYJNYCH SEKURTYZACJACH EKSPZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji spełniających warunki określone w art. 269a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i niespełniających warunków określonych w art. 269a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0140–0180, 0260–0300 oraz 0380– 0420 | <p>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.</p> <p>Jeżeli chodzi o stopę procentową i swapy walutowe, podaje się wartość ekspozycji (obliczaną zgodnie z art. 248 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>Pozycje bilansowe i instrumenty pochodne dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 270 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wierszach 0150 i 0170 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wierszach 0160 i 0180. Takie same odniesienia prawne stosuje się do wierszy 0100–0130.</p> |
| 0150, 0270 oraz 0390 | <p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub, wyłącznie w przypadku jednostek inicjujących, art. 270 lub 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.</p> |

| Wiersze | |
|-----------|--|
| 0200 | <p>INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p> <p>Dla celów tego wzoru inwestora rozumie się jako instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.</p> |
| 0320 | <p>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p> |
| 0440-0670 | <p>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ W MOMENCIE INICJACJI</p> <p>W wierszach tych gromadzi się informacje na temat pozostających pozycji (w dniu sprawozdawczym), w odniesieniu do których w dniu powstania (w fazie wstępnej) wyznaczono stopień jakości kredytowej (jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). W odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych traktowanych w ramach metody wewnętrznych oszacowań, stopień jakości kredytowej stanowi stopień przypisywany w chwili przyznawania po raz pierwszy ratingu dotyczącego metody wewnętrznych oszacowań. W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.</p> <p>Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 oraz 0850.</p> |

3.8. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)

3.8.1. Zakres stosowania wzoru SEC SZCZEGÓŁY

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

112. Wzory te zgłasza się w odniesieniu do:

- a. sekurytyzacji utworzonych / sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w tym w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji w danej sekurytyzacji. W przypadkach, w których instytucja posiada co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji, niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienie istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje nabyte zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 oraz, gdy zastosowanie ma art. 43 ust. 6 tego rozporządzenia, art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.
- b. sekurytyzacji, w ramach których ostateczne instrumenty bazowe są zobowiązaniami finansowymi wyemitowanymi pierwotnie przez instytucję sprawozdającą, a następnie (częściowo) nabytymi przez podmiot sekurytyzacyjny. Te instrumenty bazowe mogą obejmować obligacje zabezpieczone lub inne zobowiązania i są odpowiednio identyfikowane w kolumnie 0160.
- c. posiadanych pozycji w sekurytyzacjach, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą (tj. zalicza się do inwestorów i pierwotnych kredytodawców).

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

113. Wzory te są zgłaszane przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne⁽⁶⁾ znajdujące się w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. W przypadku sekurytyzacji obejmującej więcej niż jeden podmiot z tej samej grupy skonsolidowanej przedstawia się szczegółowy podział według poszczególnych podmiotów.
114. W związku z art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402, który stanowi, że instytucje inwestujące w pozycje sekurytyzacyjne gromadzą wiele informacji na ich temat w celu zapewnienia zgodności z wymogami należytej staranności, zakres sprawozdawczości tego wzoru stosuje się do inwestorów w ograniczonym stopniu. W szczególności zgłaszają oni kolumny 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.
115. Instytucje pełniące rolę pierwotnych kredytodawców (i niebędące jednocześnie jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą w ramach tej samej sekurytyzacji) na ogół zgłaszają wzór w takim samym zakresie jak inwestorzy.

3.8.2 Podział wzoru SEC SZCZEGÓŁY

116. Wzór SEC SZCZEGÓŁY składa się z dwóch wzorów. Wzór SEC SZCZEGÓŁY zawiera ogólny przegląd sekurytyzacji. Wzór SEC SZCZEGÓŁY 2 przedstawia podział pozycji sekurytyzacyjnych podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 według zastosowanego podejścia.
117. Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym zgłasza się wyłącznie w kolumnach 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 oraz 0450-0470. W przypadku kolumn 0420, 0430 i 0440 instytucje uwzględniają RW odpowiadający wymogowi pozycji netto w zakresie funduszy własnych.

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

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0010 | <p>KOD WEWNĘTRZNY</p> <p>Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji.</p> <p>Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem transakcji sekurytyzacji.</p> |
| 0020 | <p>IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI</p> <p>Kod używany do celów prawnej rejestracji transakcji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej.</p> <p>W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych.</p> |
| 0021 | <p>SEKURYTYZACJA WEWNĄTRZGRUPOWA, PRYWATNA LUB PUBLICZNA?</p> <p>W tej kolumnie identyfikuje się, czy sekurytyzacja jest sekurytyzacją wewnątrzgrupową, prywatną lub publiczną.</p> <p>Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — sekurytyzację prywatną; — sekurytyzację wewnątrzgrupową; — sekurytyzację publiczną. |

⁽⁶⁾ »Jednostki samodzielne« nie należą do grupy skonsolidowanej, ani nie konsolidują się samodzielnie w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0110 | <p>ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTODAWCA / INWESTOR)</p> <p>Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jednostkę inicjującą; — jednostkę sponsorującą; — inwestora. — pierwotnego kredytodawcę. <p>Jednostka inicjująca zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i jednostka sponsorująca zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 14 tego rozporządzenia. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W przypadku art. 43 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie mają art. 406 i 407 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.</p> |
| 0030 | <p>IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ</p> <p>W kolumnie tej podaje się kod LEI mający zastosowanie do jednostki inicjującej, lub jeżeli nie jest dostępny, kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca pełni rolę jednostki inicjującej, sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. Jeżeli taki kod jest niedostępny lub nieznanym jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca posiada pozycję w sekurytyzacji w roli inwestora, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkim poszczególnym jednostkom inicjującym zaangażowanym w sekurytyzację, a gdy nie jest on dostępny, podaje nazwy poszczególnych jednostek inicjujących. Gdy nazwy nie są znane instytucji sprawozdającej, instytucja sprawozdająca zgłasza, że sekurytyzacja jest »zbywana przez wiele podmiotów«.</p> |
| 0040 | <p>RODZAJ SEKURTYZACJI</p> <p>Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — program ABCP; — transakcja ABCP; — tradycyjne sekurytyzacje inne niż sekurytyzacje ekspozycji nieobsługiwanych; — niekwalifikujące się sekurytyzacje ekspozycji nieobsługiwanych; — kwalifikujące się sekurytyzacje ekspozycji nieobsługiwanych; — transakcje syntetyczne; <p>Definicje »programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami«, »transakcji na papierach dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami« oraz »sekurytyzacji syntetycznej« zamieszczono w art. 242 pkt 11–14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; definicje »kwalifikujących się tradycyjnych sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych« i »sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych« określono w art. 269a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0051 | <p>PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?</p> <p>Instytucje pełniące role jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i pierwotnych kredytodawców zgłaszają jeden z poniższych skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — »K – całkowicie utrzymywane«, jeżeli sekurytyzowane ekspozycje pozostają w całości ujęte; — »P – częściowo usunięte«, jeżeli częściowo zaprzestano ujmowania sekurytyzowanych ekspozycji; |

| Kolumny | |
|---------|--|
| | <p>— »R – całkowicie usunięte«, jeżeli całkowicie zaprzestano ujmowania sekurytyzowanych ekspozycji;</p> <p>— »N – nie dotyczy«, jeżeli nie dotyczy.</p> <p>W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji. Przeniesienie istotnej części ryzyka na podstawie art. 244 i 245 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie wpływa na podejście księgowe do transakcji w ramach stosownych standardów rachunkowości.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p> <p>Odpowiedź »P« (częściowo usunięte z bilansu) zgłasza się, gdy aktywa sekurytyzowane są uznawane w bilansie w zakresie trwającego zaangażowania jednostki sprawozdającej zgodnie z przepisami MSSF 9 pkt 3.2.16 – 3.2.21.</p> |
| 0060 | <p>SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?</p> <p>Art. 109, 244 i 245 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych; — portfel bankowy; — portfel handlowy; — częściowo w portfelu bankowym i handlowym <p>W tej kolumnie podsumowuje się sposób ujmowania przez jednostkę inicjującą wypłacalności w odniesieniu do programu sekurytyzacyjnego. Wskazuje ona, czy wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji czy pozycji sekurytyzacyjnych (portfel bankowy/handlowy).</p> <p>Gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>sekurytyzowanych ekspozycjach</i> (gdyż nie osiągnięto przeniesienia istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których stosuje się metodę standardową, lub w szablonie CR IRB w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których instytucja stosuje metodę wewnętrznych ratingów.</p> <p>Jeśli natomiast wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym</i> (gdy osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka), informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC. W przypadku <i>pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym</i> informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się we wzorze MKR SA TDI (znormalizowane ryzyko ogólne z tytułu pozycji) oraz we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP (znormalizowane ryzyko szczególne z tytułu pozycji) lub we wzorze MKR IM (modele wewnętrzne).</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p> |
| 0061 | <p>PRZENIESIENIE ISTOTNEJ CZĘŚCI RYZYKA</p> <p>Następujące informacje podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> — nie stosuje się do przeniesienia istotnej części ryzyka – jednostka sprawozdawcza dokonuje ważenia ryzyka swoich sekurytyzowanych ekspozycji; — osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. a) lub art. 245 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. b) lub art. 245 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 3 lit. a) lub art. 245 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — zastosowanie 1 250 % RW lub odjęcie utrzymanych pozycji zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) lub art. 245 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Kolumny | |
|---------|---|
| | W kolumnie tej podsumowuje się, czy osiągnięto istotne przeniesienie, a jeśli tak, to w jaki sposób. Osiągnięcie przeniesienia istotnej części ryzyka określi stosowny sposób ujmowania wypłacalności przez jednostkę inicjującą. |
| 0070 | <p>SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?</p> <p>Zgodnie z definicją »sekurytyzacji« zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz definicją »resekurytyzacji« zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się rodzaj sekurytyzacji przy wykorzystaniu następujących skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — sekurytyzacje; — resekurytyzacje. |
| 0075 | <p>SEKURYTYZACJA STS CZY SEKURYTYZACJA INNA NIŻ STS?</p> <p>Art. 18 rozporządzenia (UE) 2017/2402</p> <p>Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów:</p> <p>T – Tak;</p> <p>N – Nie.</p> |
| 0446 | <p>CZY SEKURYTYZACJA KWALIFIKUJE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU?</p> <p>Art. 243, 270 i 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów:</p> <p>T Tak;</p> <p>N Nie.</p> <p>»TAK« zgłasza się w następujących przypadkach:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. — Uprzywilejowane pozycje w sekurytyzacjach bilansowych STS kwalifikujące się do tego traktowania zgodnie z art. 270 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. — Syntetyczne pozycje sekurytyzacyjne dot. ekspozycji MŚP podlegające zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494c rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0076 | <p>RODZAJ MARŻY NADWYŻKOWEJ</p> <p>Art. 2 pkt 29 rozporządzenia (UE) 2017/2402</p> <p>Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — brak marży nadwyżkowej — marża nadwyżkowa, kwota stała – mechanizm oparty na zasadzie »wykorzystaj lub strać« — marża nadwyżkowa, stała kwota – mechanizm zatrzymania — marża nadwyżkowa, kwota zmienna – mechanizm oparty na zasadzie »wykorzystaj lub strać« — marża nadwyżkowa, kwota zmienna – mechanizm zatrzymania. |
| 0077 | <p>SYSTEM SPŁAT</p> <p>Instytucje zgłaszają jedną z następujących informacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — spłata sekwencyjna — spłata proporcjonalna — spłata proporcjonalna przechodząca na spłatę sekwencyjną. Zgodność z kryteriami STS dla sekurytyzacji bilansowych |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| | <p>(art. 26c ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402).</p> <ul style="list-style-type: none"> — spłata proporcjonalna przechodząca na spłatę sekwencyjną. Zgodność z kryteriami STS dla transakcji niebędących transakcjami ABCP (Wytyczne dotyczące kryteriów STS dla transakcji niebędących transakcjami ABCP oraz art. 21 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402 — spłata proporcjonalna przechodząca na spłatę sekwencyjną. Brak zgodności — inny system spłat |
| 0078 | <p>OPCJE ZABEZPIECZENIA</p> <p>Art. 26e rozporządzenia (UE) 2017/2402</p> <p>Instytucje zgłaszają jedną z następujących opcji zabezpieczenia umowy dotyczącej ochrony kredytowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zabezpieczenie w formie dłużnych papierów wartościowych, którym przypisuje się wagę ryzyka równą 0 %, art. 26e ust. 10 akapit pierwszy lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402 — zabezpieczenie w formie środków pieniężnych przechowywanych w instytucji kredytowej będącej osobą trzecią ze stopniem jakości kredytowej równym 3 lub więcej, Art. 26e ust. 10 akapit pierwszy lit. b) rozporządzenia (UE) 2017/2402 — zabezpieczenie w formie środków pieniężnych deponowanych w jednostce inicjującej lub w jednym z jej podmiotów powiązanych, jeżeli stopień jakości kredytowej tej jednostki lub tego podmiotu wynosi co najmniej 2 — Art. 26e ust. 10 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2017/2402 — zabezpieczenie w formie środków pieniężnych deponowanych w jednostce inicjującej lub w jednym z jej podmiotów powiązanych, jeżeli stopień jakości kredytowej tej jednostki lub tego podmiotu wynosi co najmniej 3 — Art. 26e ust. 10 akapit trzeci rozporządzenia (UE) 2017/2402 — wymóg spełniony w przypadku inwestycji w obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym wyemitowane przez jednostkę inicjującą — Art. 26e ust. 10 akapit czwarty rozporządzenia (UE) 2017/2402 — brak zabezpieczenia, inwestorowi przypisuje się wagę ryzyka równą 0 % — Art. 26e ust. 8 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402 — brak zabezpieczenia, inwestor korzysta z kontrgwarancji podmiotu, który kwalifikuje się do wagi ryzyka równej 0 % — Art. 26e ust. 8 lit. b) rozporządzenia (UE) 2017/2402 — inne rodzaje zabezpieczeń: dłużne papiery wartościowe niezgodne z art. 26e rozporządzenia (UE) 2017/2402 — inne rodzaje zabezpieczeń: środki pieniężne niezgodne z art. 26e rozporządzenia (UE) 2017/2402 — brak zabezpieczenia, brak zgodności z kryteriami STS dla sekurytyzacji bilansowych — Przypadki inne niż brak zabezpieczenia, ale inwestor kwalifikuje się do wagi ryzyka równej 0 % lub korzysta on z kontrgwarancji podmiotu, który kwalifikuje się do wagi ryzyka równej 0 % <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy kolumna 0040 jest zgłaszana jako »Transakcja syntetyczna«.</p> |
| 0080-0100 | <p>UTRZYMANIE</p> <p>Art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402; w przypadku art. 43 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie ma art. 405 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wersji tego rozporządzenia mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0080 | <p>RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA</p> <p>W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402:</p> <p>A – pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): <i>»utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom«;</i></p> <p>V – pionowy segment (sekurytyzowane ekspozycje): utrzymywanie nie mniej niż 5 % ryzyka kredytowego w odniesieniu do każdej sekurytyzowanej ekspozycji, gdy ryzyko kredytowe utrzymywane w ten sposób w odniesieniu do tych ekspozycji zawsze jest równe ryzyku kredytowemu sekurytyzowanemu w odniesieniu do tych samych ekspozycji lub niższe;</p> <p>B – ekspozycje odnawialne: <i>»w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji«;</i></p> <p>C – pozycje bilansowe: <i>»utrzymywanie losowo wybranych ekspozycji odpowiadających nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, jeżeli w przeciwnym wypadku ekspozycje takie byłyby sekurytyzowane w danej sekurytyzacji, pod warunkiem że liczba potencjalnych sekurytyzowanych ekspozycji jest pierwotnie nie mniejsza niż 100«;</i></p> <p>D – pierwsza strata: <i>»utrzymywanie transzy pierwszej straty oraz w razie potrzeby innych transzy o takim samym lub wyższym profilu ryzyka niż transze przekazane lub sprzedane inwestorom i których termin zapadalności nie jest wcześniejszy niż transzy przekazanych lub sprzedanych inwestorom, tak aby utrzymana wartość wynosiła ogółem nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji«.</i></p> <p>E – wyłączone. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych zastosowaniem art. 6 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>U – naruszenie lub dane nieznanne. Kod ten zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami.</p> |
| 0090 | <p>% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM</p> <p>Utrzymywany istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 0080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kod »E« (wyłączone).</p> |
| 0100 | <p>ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące skróty:</p> <p>T - Tak;</p> <p>N - Nie.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 0080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kod »E« (wyłączone).</p> |
| 0120-0130 | <p>PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP</p> <p>Z uwagi na szczególną naturę programów ABCP wynikającą z faktu, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych, programy ABCP (jak określono w art. 242 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 0120, 0121 i 0130.</p> |
| 0120 | <p>DZIEŃ POWSTANIA (rrrr-mm-dd)</p> <p>Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza w następującym formacie: »mm/rrrr«.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|---|
| | <p>W przypadku każdego programu sekurytyzacyjnego dzień powstania nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. W szczególnym przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych dniem powstania jest data pierwszej emisji papierów wartościowych.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> |
| 0121 | <p>DATA OSTATNIEJ EMISJI (rrrr-mm-dd)</p> <p>Miesiąc i rok dnia ostatniej emisji papierów wartościowych w ramach sekurytyzacji zgłasza się w następującym formacie: »rrrr-mm-dd«.</p> <p>Rozporządzenie (UE) 2017/2402 ma zastosowanie wyłącznie do sekurytyzacji papierów wartościowych emitowanych w lub po dniu 1 stycznia 2019 r. Dzień ostatniej emisji papierów wartościowych określa, czy każdy program sekurytyzacyjny wchodzi w zakres rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> |
| 0130 | <p>CAŁKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA</p> <p>W kolumnie tej przedstawia się kwotę (obliczoną na podstawie pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> |
| 0140-0225 | <p>SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE</p> <p>W kolumnach 0140–0225 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela.</p> |
| 0140 | <p>KWOTA CAŁKOWITA</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość sekurytyzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekurytyzowanych ekspozycji. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekurytyzowanych nie można powiększyć po dniu powstania) kwota będzie stopniowo zmniejszana.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> |
| 0150 | <p>UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)</p> <p>Udział instytucji w sekurytyzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekurytyzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 0140).</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0160 | <p>RODZAJ</p> <p>W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów («Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej» do «Inne ekspozycje obrotu hurtowego») lub zobowiązań («Obligacje zabezpieczone» i «Inne zobowiązania») w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucje zgłaszają jedną z następujących opcji, biorąc pod uwagę najwyższą wartość EAD:</p> <p>Ekspozycje detaliczne: kredyty hipoteczne; należności z tytułu kart kredytowych; kredyty konsumenckie; kredyty dla MŚP (traktowanych jako ekspozycje detaliczne); inne ekspozycje detaliczne.</p> <p>Handel hurtowy: komercyjne kredyty hipoteczne; leasing; kredyty dla przedsiębiorstw; kredyty dla MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa); należności z tytułu dostaw i usług; inne ekspozycje handlu hurtowego.</p> <p>Zobowiązania: obligacje zabezpieczone; inne zobowiązania.</p> <p>W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych wyżej rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi.</p> <p>Zobowiązania należy rozumieć jako zobowiązania pierwotnie wyemitowane przez instytucję sprawozdającą (zob. sekcja 3.2.1 pkt 112 lit. b) niniejszego załącznika).</p> |
| 0171 | <p>% IRB W ZASTOSOWANEJ METODZIE</p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody lub metod, które w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowała do sekurytyzowanych ekspozycji.</p> <p>Instytucje zgłaszają odsetek sekurytyzowanych ekspozycji, mierzony za pomocą wartości ekspozycji, do którego zastosowanie w dniu sprawozdawczym ma metoda wewnętrznych ratingów.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań.</p> |
| 0180 | <p>LICZBA EKSPOZYCJI</p> <p>Art. 259 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Ta kolumna jest obowiązkowa dla instytucji stosujących metodę SEC-IRBA do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających co najmniej 95 % w kolumnie 171). Instytucja zgłasza rzeczywistą liczbę ekspozycji.</p> |

| Kolumny | |
|---------|--|
| | Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie zgłaszają inwestorzy. |
| 0181 | EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA »W« (%) Art. 261 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza czynnik »W« (dotyczący ekspozycji bazowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), który oblicza się w sposób określony w art. 261 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0190 | PAŃSTWO Instytucje zgłaszają kod (ISO 3166-1 alfa-2) państwa pochodzenia ostatecznego instrumentu bazowego transakcji, tj. państwa bezpośredniego dłużnika sekurytyzowanych pierwotnych ekspozycji (według metody pełnego przeglądu). W przypadku gdy pula sekurytyzacji dotyczy różnych państw, instytucja wskazuje najważniejsze państwo. Gdy żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się pozycję »inne państwa«. |
| 0201 | LGD (%) Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (LGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0170). LGD oblicza się w sposób określony w art. 259 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). |
| 0202 | EL (%) Średnią oczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (EL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0171). W przypadku aktywów sekurytyzowanych SA, zgłaszana EL jest konkretna dla konkretnych korekt ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. EL oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). |
| 0203 | UL (%) Średnią nieoczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (UL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0170). UL aktywów jest równe kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem pomnożonej przez 8 %. Kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). |
| 0204 | ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW WAŻONY EKSPOZYCJĄ Średni termin zapadalności aktywów sekurytyzowanych ważony ekspozycją w dniu sprawozdawczym zgłaszają wszystkie instytucje bez względu na stosowane podejście obliczania wymogów kapitałowych. Instytucje obliczają termin zapadalności poszczególnych aktywów zgodnie z art. 162 ust. 2 lit. a) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez zastosowania pięcioletniego pułapu. |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0210 | <p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu aktywów nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania, o których mowa w art. 166 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat korekt wartości i rezerw stosowanych do sekurytyzowanych ekspozycji. Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> |
| 0221 | <p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) K_{IRB}</p> <p>Tę kolumnę zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 171); gromadzi się w niej informacje na temat K_{IRB}, zgodnie z art. 255 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. K_{IRB} wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku).</p> <p>Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> |
| 0222 | <p>% EKSPOZYCJI DETALICZNYCH W PULACH IRB</p> <p>Pule IRB, zgodnie z definicją w art. 242 pkt 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, pod warunkiem że instytucja jest w stanie obliczyć K_{IRB} zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do co najmniej 95 % kwoty ekspozycji bazowych (art. 259 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0223 | <p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) K_{SA}</p> <p>Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza niniejszą kolumnę. W niniejszej kolumnie gromadzi się informacje na temat K_{SA}, o którym mowa w art. 255 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. K_{SA} wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku).</p> <p>Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> |
| 0225 | <p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W BIEŻĄCYM OKRESIE</p> <p>Art. 110 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0230-0304 | <p>PROGRAM SEKURYTYZACYJNY</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji na podstawie pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności w dniu sprawozdawczym.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej.</p> |
| 0230-0255 | <p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p> |

| Kolumny | |
|-------------|--|
| 0230-0232 | UPRZYWILEJOWANE |
| 0230 | KWOTA Kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowana w art. 242 pkt 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0231 | PUNKT INICJUJĄCY (%) Punkt inicjujący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0232 i 0252 | CQS Stopnie jakości kredytowej przewidziane dla instytucji stosujących metodę SEC-ERBA (tabela 1 i 2 w art. 263 oraz tabele 3 i 4 w art. 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Kolumny te zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ocenianych transakcji, niezależnie od zastosowanej metody. |
| 0240-0242 | TYPU MEZZANINE |
| 0240 | KWOTA Zgłaszana kwota obejmuje: — pozycje sekurytyzacyjne typu mezzanine zdefiniowane w art. 242 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. — dodatkowe pozycje sekurytyzacyjne, które nie stanowią pozycji określonych w art. 242 pkt 6, 17 lub 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0241 | LICZBA TRANSZ Liczba transz typu mezzanine. |
| 0242 | CQS NAJBARDZIEJ PODPORZĄDKOWANEJ TRANSZY CQS, określone zgodnie z art. 263 tabela 2 i art. 264 tabela 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, najbardziej podporządkowanej transzy typu mezzanine. |
| 0250-0252 | PIERWSZEJ STRATY |
| 0250 | KWOTA Kwota transzy pierwszej straty zdefiniowana w art. 242 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0251 | PUNKT KOŃCZĄCY (%) Punkt kończący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0252 | CQS |
| 0254-0255 | NADZABEZPIECZENIE I RACHUNKI REZERW RZECZYWISTYCH Art. 256 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Kwoty zabezpieczenia i rachunki rezerw rzeczywistych niespełniające definicji »transzy« zawartej w art. 2 pkt 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402, ale uznawane za transze do celów obliczenia punktu inicjującego i punktu kończącego zgodnie z art. 256 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0254 | KWOTA |

| Kolumny | |
|-------------|--|
| 0255 | <p>W TYM: (-) NIEPODLEGAJĄCE ODLICZENIU DYSKONTO CENOWE PRZY ZAKUPIE</p> <p>Art. 2 pkt 31 rozporządzenia (UE) 2017/2402.</p> <p>Instytucje zgłaszają niepodlegające odliczeniu dyskonto cenowe przy zakupie zgodnie z art. 269a ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na dzień sprawozdawczy, które jest korygowane w dół z uwzględnieniem zrealizowanych strat, jak wskazano w akapicie drugim. Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy kolumna 0040 jest zgłaszana jako »Kwalifikująca się sekurytyzacja ekspozycji nieobsługiwanych« lub »Niekwalifikująca się sekurytyzacja ekspozycji nieobsługiwanych«,</p> |
| 0260-0287 | <p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych przed zastosowaniem współczynników konwersji z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p> |
| 0260 - 0285 | <p>UPRZYWILEJOWANE / TYPU MEZZANINE / PIERWSZEJ STRATY</p> <p>W tym miejscu stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz i identyfikacji punktu inicjującego, liczby transz i punktu kończącego, które stosuje się w odniesieniu do pozycji bilansowych (zob. instrukcje dotyczące kolumn 0230–0252).</p> |
| 0287 | <p>SYNTECZNA MARŻA NADWYŻKOWA</p> <p>Art. 242 pkt 20, art. 248 ust. 1 lit. e) oraz art. 256 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy kolumna 0110 jest zgłaszana jako »Jednostka inicjująca«.</p> |
| 0290-0300 | <p>TERMIN ZAPADALNOŚCI</p> |
| 0290 | <p>PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY</p> <p>Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekurytyzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat:</p> <p>(i) termin, w którym można po raz pierwszy skorzystać z opcji odkupu końcowego (określonej w art. 242 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegocjacyjne;</p> <p>(ii) termin, w którym jednostka inicjująca może po raz pierwszy skorzystać z jakiegokolwiek innej opcji kupna przewidzianej w klauzulach umownych sekurytyzacji, co spowodowałoby całkowity wykup sekurytyzacji.</p> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p> |
| 0291 | <p>ZAWARTE W TRANSAKCJI OPCJE KUPNA PRZYŚLUGUJĄCE JEDNOSTCE INICJUJĄCEJ</p> <p>Rodzaj opcji kupna stosownej dla pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — opcja odkupu końcowego spełniająca wymogi art. 244 ust. 4 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — inna opcja odkupu końcowego; — inny rodzaj opcji kupna. |
| 0300 | <p>USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI</p> <p>Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekurytyzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji).</p> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok ustawowego ostatecznego terminu zapadalności. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0302-0304 | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE |
| 0302 | PUNKT INICJUJĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%) Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt inicjujący najbardziej podporządkowanej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych. |
| 0303 | PUNKT KOŃCZĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%) Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt kończący najstarszej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych. |
| 0304 | TRANSFER RYZYKA DEKLAROWANY PRZEZ INSTYTUCJĘ INICJUJĄCĄ (%) Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie oczekiwaną stratę (EL) plus nieoczekiwaną stratę (UL) aktywów sekurytyzowanych przekazanych stronom trzecim jako odsetek całkowitej EL plus UL. Zgłasza się EL I UL ekspozycji bazowych, które następnie przypisuje się poprzez sekurytyzację kaskadową do odpowiednich transz sekurytyzacyjnych. W odniesieniu do banków SA EL stanowi konkretną korektę ryzyka kredytowego aktywów sekurytyzowanych, a UL stanowi wymóg kapitałowy sekurytyzowanych ekspozycji. |

3.8.4. C 14.01 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji według metody (SEC Szczegóły 2)

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

- 1) SEC-IRBA;
- 2) SEC-SA;
- 3) SEC-ERBA;
- 4) 1 250 %;
- 5) Metoda wewnętrznych oszacowań
- 6) Szczególne traktowanie transz uprzywilejowanych kwalifikujących się sekurytyzacji ekspozycji nieobsługiwanych.

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0010 | KOD WEWNĘTRZNY Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem transakcji sekurytyzacji. |
| 0020 | IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI Kod używany do celów prawnej rejestracji pozycji sekurytyzacyjnych lub transakcji sekurytyzacji w przypadku gdy w tym samym wierszu można zgłosić kilka pozycji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana pozycja sekurytyzacyjna lub transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych. |
| 0310-0400 | POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych podzielone według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy. |
| 0310-0330 | POZYCJE BILANSOWE Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 0230, 0240 i 0250 we wzorze C 14.00. |

| Kolumny | |
|-------------|--|
| 0340-0362 | POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 0260–0287 we wzorze C 14.00. |
| 0351 i 0361 | RW ODPOWIADAJĄCA DOSTAWCY OCHRONY KREDYTOWEJ / INSTRUMENTOWI ZAPEWNIĄCEMU OCHRONĘ % RW kwalifikowalnego gwaranta lub % RW odpowiadającego instrumentu, który zapewnia ochronę kredytową zgodnie z art. 249 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0362 | SYNTETYCZNA MARŻA NADWYŻKOWA Art. 242 pkt 20, art. 248 ust. 1 lit. e) oraz art. 256 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy kolumna 0110 jest zgłaszana jako »Jednostka inicjująca«. |
| 0370-0400 | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI W tym zestawieniu kolumn gromadzone są dodatkowe informacje na temat sumy pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych (które są już zgłoszone w ramach innego podziału w kolumnach 0340-0361). |
| 0370 | BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu. Zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu: — <i>gwarancje mające charakter substytutu kredytu;</i> — <i>nieodwołalne akredytywy »standby« mające charakter substytutu kredytu.</i> |
| 0380 | IRS / CRS Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0390 | INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 242 pkt 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0400 | INNE Pozostające pozycje pozabilansowe. |
| 0411 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI Informacje te są ściśle związane z kolumną 0180 we wzorze CR SEC. |
| 0420 | (-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE Informacje te są ściśle związane z kolumną 0190 we wzorze CR SEC. W kolumnie tej zgłasza się wartość ujemną. |
| 0430 | CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych, obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą konkretnego ryzyka. Zob. odpowiednio kolumna 0570 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 0410 i 0420 (stosowna dla wymogu dotyczącego funduszy własnych) we wzorze MKR SA CTP. |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0431 | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA Art. 267 i 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0432 | (-) ZMNIJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP Art. 268 i 269a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0440 | CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych, obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą konkretnego ryzyka. Zob. odpowiednio kolumna 0601 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 0450 we wzorze MKR SA CTP. |
| 0447-0448 | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE |
| 0447 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-ERBA Art. 263 i 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Niniejszą kolumnę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do ocenianych transakcji przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-ERBA. |
| 0448 | KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-SA Art. 261 i 262 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Niniejszą kolumnę zgłasza się przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-SA. |
| 0450-0470 | POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY |
| 0450 | UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM? Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów: »CTP« – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym; »Non-CPT« – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym. |
| 0460-0470 | POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE Zob. kolumny 0050 / 0060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP. |

3.9. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

3.9.1. Zakres stosowania wzorów dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta

119. Wzory dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta obejmują informacje na temat ekspozycji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta w zastosowaniu części trzeciej tytuł II rozdziału 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
120. Wzory te nie obejmują wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej (art. 92 ust. 3 lit. d) oraz część trzecia tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013), które zgłasza się we wzorze ryzyka korekty wyceny kredytowej.
121. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wobec kontrahentów centralnych (część trzecia tytuł II rozdział 4 i rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) należy uwzględnić w danych liczbowych dotyczących CCR, chyba że określono inaczej. Składek na rzecz funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania obliczonych zgodnie z art. 307–310 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie ujmuje się jednak we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta, z wyjątkiem wzoru C 34.10, w szczególności w odpowiednich wierszach. Ogólnie rzecz biorąc, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku składek na rzecz funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgłasza się bezpośrednio w wierszu 0460 we wzorze C 02.00.

3.9.2. C 34.01 – Wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych

3.9.2.1. Uwagi ogólne

122. Zgodnie z art. 273a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja może obliczyć wartość ekspozycji dla swoich pozycji w instrumentach pochodnych zgodnie z metodą określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, pod warunkiem że wielkość prowadzonej przez nią działalności dotyczącej, odpowiednio, bilansowych i pozabilansowych instrumentów pochodnych nie przekracza zdefiniowanych wcześniej progów. Odpowiednią ocenę przeprowadza się co miesiąc na podstawie danych z ostatniego dnia miesiąca. Wzór ten zawiera informacje na temat przestrzegania tych progów oraz, bardziej ogólnie, ważne informacje na temat wielkości działalności dotyczącej instrumentów pochodnych.
123. Miesiąc 1, miesiąc 2 i miesiąc 3 odnoszą się odpowiednio do pierwszego, drugiego i ostatniego miesiąca kwartału, którego dotyczy sprawozdanie. Informacje zgłasza się wyłącznie według stanu na koniec miesiąca po dniu 28 czerwca 2021 r.

3.9.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|--------------------|--|
| 0010,0040, 0070 | POZYCJE DŁUGIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH Art. 273a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Należy podać sumę bezwzględnych wartości rynkowych pozycji długich w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca. |
| 0020,0050, 0080 | POZYCJE KRÓTKIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH Art. 273a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Należy podać sumę bezwzględnych wartości rynkowych pozycji krótkich w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca. |
| 0030,0060, 0090 | RAZEM Art. 273a ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Suma wartości bezwzględnej pozycji długich w instrumentach pochodnych i wartości bezwzględnej pozycji krótkich w instrumentach pochodnych. |
| Wiersze | |
| 0010 | Wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych Art. 273a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Uwzględnia się wszystkie bilansowe i pozabilansowe instrumenty pochodne oprócz kredytowych instrumentów pochodnych, które uznaje się za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi do portfela bankowego. |
| 0020 | Bilansowe i pozabilansowe instrumenty pochodne Art. 273 ust. 3 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Należy podać łączną wartość rynkową bilansowych i pozabilansowych pozycji w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca. Jeżeli wartość rynkowa pozycji nie jest dostępna w tym dniu, instytucje stosują wartość godziwą dla tej pozycji w danym dniu; w przypadku gdy wartość rynkowa i wartość godziwa pozycji nie są dostępne w tym dniu, instytucje stosują ostatnią dostępną wartość rynkową lub ostatnią dostępną wartość godziwą dla tej pozycji. |
| 0030 | (-) Kredytowe instrumenty pochodne, które uznaje się za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi do portfela bankowego Art. 273a ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Łączna wartość rynkowa kredytowych instrumentów pochodnych uznawanych za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi portfela bankowego. |

| Wiersze | |
|---|--|
| 0040 | <p>Całkowite aktywa</p> <p>Całkowite aktywa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej instytucja zgłasza całkowite aktywa z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0050 | <p>Procent całkowitych aktywów</p> <p>Stosunek, który oblicza się dzieląc wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych (wiersz 0010) przez całkowite aktywa (wiersz 0040).</p> |
| ODSTĘPSTWO ZGODNIE Z ART. 273a UST. 4 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 | |
| 0060 | <p>Czy spełniono warunki określone w art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyłącznie z uzyskaniem zgody właściwego organu?</p> <p>Art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje, które przekraczają progi umożliwiające stosowanie uproszczonej metody w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta, ale które nadal stosują jedną z nich na podstawie art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wskazują (zaznaczając Tak/Nie), czy spełniają wszystkie warunki zawarte w tym artykule.</p> <p>Pozycja ta jest zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące odstępstwo zgodnie z art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0070 | <p>Metoda obliczania wartości ekspozycji na poziomie skonsolidowanym</p> <p>Art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Metoda obliczania wartości ekspozycji dla pozycji w instrumentach pochodnych w ujęciu skonsolidowanym, którą stosuje się również na poziomie pojedynczego podmiotu zgodnie z art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> — OEM: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji — uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR: uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta <p>Pozycja ta jest zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące odstępstwo zgodnie z art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

3.9.3. C 34.02 - Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według metod

3.9.3.1. Uwagi ogólne

124. Instytucje zgłaszają wzór oddzielnie dla wszystkich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta i dla wszystkich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z wyłączeniem ekspozycji wobec kontrahentów centralnych (CCP), zdefiniowanych na potrzeby wzoru C 34.10.

3.9.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | <p>LICZBA KONTRAHENTÓW</p> <p>Liczba pojedynczych kontrahentów, wobec których instytucja posiada ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta.</p> |
| 0020 | <p>LICZBA TRANSAKCJI</p> <p>Liczba transakcji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta na dzień sprawozdawczy. Należy zwrócić uwagę, że w przypadku transakcji z kontrahentami centralnymi liczba transakcji nie powinna uwzględniać wpływów ani wypływów, lecz całość pozycji w portfelu ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień sprawozdawczy. Ponadto instrument pochodny lub transakcję finansowaną z użyciem papierów wartościowych, które do celów związanych z modelowaniem podzielono na co najmniej dwa składniki, nadal uznaje się za jedną transakcję.</p> |

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0030 | <p>KWOTY REFERENCYJNE</p> <p>Suma kwot referencyjnych dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych przed kompensowaniem i bez żadnych korekt zgodnie z art. 279b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0040 | <p>BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA</p> <p>Art. 272 ust. 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów kompensowania z dodatnią bieżącą wartością rynkową w rozumieniu art. 272 pkt 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0050 | <p>BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA</p> <p>Art. 272 ust. 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów kompensowania z ujemną bieżącą wartością rynkową w rozumieniu art. 272 pkt 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0060 | <p>OTRZYMANY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY (VM)</p> <p>Art. 275 ust. 2, art. 275 ust. 3 i art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Suma kwot zmiennego depozytu zabezpieczającego (VM) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których otrzymuje się VM, obliczona zgodnie z art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0070 | <p>WNIESIONY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY (VM)</p> <p>Art. 275 ust. 2, art. 275 ust. 3 i art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Suma kwot zmiennego depozytu zabezpieczającego (VM) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których wnosi się VM, obliczona zgodnie z art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0080 | <p>OTRZYMANA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA)</p> <p>Art. 272 ust. 12a, art. 275 ust. 3 i art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Suma wartości niezależnego zabezpieczenia netto (NICA) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których otrzymuje się NICA, obliczona zgodnie z art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0090 | <p>WNIESIONA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA)</p> <p>Art. 272 ust. 12a, art. 275 ust. 3 i art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Suma wartości niezależnego zabezpieczenia netto (NICA) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których wnosi się NICA, obliczona zgodnie z art. 276 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0100 | <p>KOSZT ODTWORZENIA (RC)</p> <p>Art. 275, 281 i 282 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Koszt odtworzenia (RC) pakietu kompensowania oblicza się zgodnie z następującymi wymogami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 282 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody wyceny pierwotnej ekspozycji, — art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta, — art. 275 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody standardowej dotyczącej CCR. <p>Instytucja zgłasza sumę wszystkich kosztów odtworzenia pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu.</p> |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0110 | <p>POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE) Art. 278, 281 i 282 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Potencjalną przyszłą ekspozycję (PFE) pakietu kompensowania oblicza się zgodnie z następującymi wymogami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 282 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody wyceny pierwotnej ekspozycji, — art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta, — art. 278 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku metody standardowej dotyczącej CCR. <p>Instytucja zgłasza sumę wszystkich potencjalnych przyszłych ekspozycji pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu.</p> |
| 0120 | <p>BIEŻĄCA EKSPOZYCJA Art. 272 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bieżąca ekspozycja z tytułu każdego pakietu kompensowania jest wartością określoną zgodnie z art. 272 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucja zgłasza sumę wszystkich bieżących ekspozycji pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu.</p> |
| 0130 | <p>EFEKTYWNA DODATNIA EKSPOZYCJA OCZEKIWANA (EFEKTYWNA EPE) Art. 272 pkt 22, art. 284 ust. 3 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Efektywną EPE pakietu kompensowania zdefiniowano w art. 272 pkt 22 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i oblicza się ją zgodnie z art. 284 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucja zgłasza sumę wszystkich efektywnych EPE zastosowanych w celu określenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 284 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. albo efektywną EPE obliczoną na podstawie bieżących danych rynkowych, albo efektywną EPE obliczoną przy zastosowaniu kalibracji dla warunków skrajnych, w zależności od tego, która z tych wartości prowadzi do wyższego wymogu w zakresie funduszy własnych.</p> |
| 0140 | <p>WARTOŚĆ ALFA STOSOWANA DO OBLICZANIA REGULACYJNEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI Art. 274 ust. 2, art. 282 ust. 2, art. 281 ust. 1, art. 284 ust. 4 i 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Jako wartość α przyjmuje się 1,4 w wierszach dotyczących metody wyceny pierwotnej ekspozycji, uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta i metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta 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 wartością, 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 art. 284 ust. 9 tego rozporządzenia.</p> |
| 0150 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PRZED OGRANICZENIEM RYZYKA KREDYTOWEGO Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziału 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, biorąc pod uwagę skutki kompensowania, lecz pomijając wszelkie inne techniki ograniczania ryzyka kredytowego (np. zabezpieczenie 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.</p> |

| Kolumny | |
|---------|---|
| | <p>Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>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.</p> <p>Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji sprzed ograniczenia ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu.</p> |
| 0160 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po zastosowaniu technik ograniczenia ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 tego rozporządzenia.</p> <p>Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego nie uwzględnia się odliczenia poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu.</p> |
| 0170 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Wartość ekspozycji dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego 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 zgodnie z art. 273 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wartość ekspozycji dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>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.</p> <p>Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji w odpowiednim wierszu.</p> |
| 0180 | <p>Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego</p> <p>Wartość ekspozycji dla ryzyka kredytowego kontrahenta dla pozycji, które są traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0190 | <p>Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego</p> <p>Wartość ekspozycji dla ryzyka kredytowego kontrahenta dla pozycji, które są traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0200 | <p>KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego kontrahenta określone w art. 92 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obliczane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 2 i 3.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0210 | <p>Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, które są traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kwota ta odpowiada kwocie, którą należy uwzględnić w kolumnie 0220 wzoru C 07.00 dla pozycji ryzyka kredytowego kontrahenta.</p> |
| 0220 | <p>Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, które są traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Kwota ta odpowiada kwocie, którą należy uwzględnić w kolumnie 0260 wzoru C 08.01 dla pozycji ryzyka kredytowego kontrahenta.</p> |
| Wiersz | |
| 0010 | <p>METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)</p> <p>Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Tę uproszczoną metodę obliczania wartości ekspozycji mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w art. 273a ust. 2 lub art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0020 | <p>UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)</p> <p>Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Tę uproszczoną metodę standardową obliczania wartości ekspozycji mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w art. 273a ust. 1 lub art. 273a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0030 | <p>METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)</p> <p>Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0040 | <p>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCYJ FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)</p> <p>Instrumenty pochodne, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których instytucji 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.</p> |
| 0050 | <p>Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</p> <p>Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 139 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla których instytucji pozwolono na obliczanie wartości ekspozycji z użyciem IMM.</p> <p>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 0070.</p> |
| 0060 | <p>Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia</p> <p>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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla których instytucji pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem IMM.</p> <p>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 0070.</p> |

| Wiersz | |
|--------|---|
| 0070 | <p>Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</p> <p>Art. 272 pkt 11 i 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>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 zdefiniowana w art. 272 pkt 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dla których instytucji pozwolono na obliczanie wartości ekspozycji z użyciem IMM.</p> |
| 0080 | <p>UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKcji FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)</p> <p>Art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucja postanowiła określić wartość ekspozycji zgodnie z art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zamiast częścią trzecią tytuł II rozdział 6 tego rozporządzenia, zgodnie z art. 271 ust. 2 tego samego rozporządzenia.</p> |
| 0090 | <p>KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKcji FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)</p> <p>Art. 220 i 223 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucja postanowiła określić wartość ekspozycji zgodnie z art. 223 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zamiast częścią trzecią tytuł II rozdział 6 tego rozporządzenia, zgodnie z art. 271 ust. 2 tego samego rozporządzenia.</p> |
| 0100 | <p>WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKcji FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</p> <p>Art. 221 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów lub transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego bądź inne transakcje oparte na rynku kapitałowym inne niż transakcje na instrumentach pochodnych, dla których zgodnie z art. 221 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i pod warunkiem uzyskania zgody właściwego organu wartość ekspozycji oblicza się przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznej uwzględniającej skutki korelacji pomiędzy pozycjami sekurytyzacyjnymi objętymi umową ramową o kompensowaniu zobowiązań oraz płynność danych instrumentów.</p> |
| 0110 | RAZEM |
| 0120 | <p>W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji</p> <p>Art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w przypadku których zgodnie z art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zidentyfikowano szczególne ryzyko korelacji.</p> |
| 0130 | <p>Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia</p> <p>Art. 272 pkt 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta podlegające dostarczeniu zabezpieczenia, tj. pakiety kompensowania objęte umową o dostarczeniu zabezpieczenia zgodnie z art. 272 pkt 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0140 | <p>Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia</p> <p>Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta nieujęte w 0130.</p> |

3.9.4. C 34.03 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metody standardowe: metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta i uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta

3.9.4.1. Uwagi ogólne

125. Wzór ten stosuje się oddzielnie do zgłaszania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonych odpowiednio z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta lub uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta.

3.9.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | <p>WALUTA</p> <p>W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka stopy procentowej podaje się walutę, w której jest denominowana transakcja.</p> <p>W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka walutowego podaje się walutę, w której jest denominowana jedna z dwóch części transakcji. Instytucje podają waluty z pary walutowej w porządku alfabetycznym, np. w przypadku pary dolar amerykański/euro należy w tej kolumnie wpisać EUR, a w kolumnie 0020 USD.</p> <p>Należy zastosować kody ISO walut.</p> |
| 0020 | <p>DRUGA WALUTA W PARZE</p> <p>W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka walutowego podaje się walutę, w której jest denominowana druga części transakcji (z uwzględnieniem tej rozważanej w kolumnie 0010). Instytucje podają waluty z pary walutowej w porządku alfabetycznym, np. w przypadku pary dolar amerykański/euro należy w tej kolumnie wpisać USD, a w kolumnie 0010 EUR.</p> <p>Należy zastosować kody ISO walut.</p> |
| 0030 | <p>LICZBA TRANSAKcji</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02.</p> |
| 0040 | <p>KWOTY REFERENCYJNE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02.</p> |
| 0050 | <p>BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA</p> <p>Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów zabezpieczających z dodatnią bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka.</p> <p>Bieżącą wartość rynkową na poziomie pakietu zabezpieczającego ustala się poprzez kompensowanie dodatnich i ujemnych wartości rynkowych transakcji w ramach jednego pakietu zabezpieczającego brutto z wszelkimi posiadanymi lub wniesionymi zabezpieczeniami.</p> |
| 0060 | <p>BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA</p> <p>Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów zabezpieczających z negatywną bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka.</p> <p>Bieżącą wartość rynkową na poziomie pakietu zabezpieczającego ustala się poprzez kompensowanie dodatnich i ujemnych wartości rynkowych transakcji w ramach jednego pakietu zabezpieczającego brutto z wszelkimi posiadanymi lub wniesionymi zabezpieczeniami.</p> |
| 0070 | <p>NARZUT</p> <p>Art. 280a–280f i art. 281 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucja zgłasza sumę wszystkich narzutów w odpowiednim pakiecie zabezpieczającym/odpowiedniej kategorii ryzyka.</p> <p>Narzut na kategorię ryzyka stosowany do określenia potencjalnej przyszłej ekspozycji pakietu kompensowania zgodnie z art. 278 ust. 1 lub art. 281 ust. 2 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oblicza się zgodnie z art. 280a–280f tego rozporządzenia. W przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zastosowanie mają przepisy określone w art. 281 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|---|---|
| 0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | <p>KATEGORIE RYZYKA</p> <p>Art. 277 i 277a rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Transakcje klasyfikuje się według kategorii ryzyka, do której należą zgodnie z art. 277 ust. 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Przypisanie do pakietu zabezpieczającego według kategorii ryzyka odbywa się zgodnie z art. 277a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zastosowanie mają przepisy określone w art. 281 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0020-0040 | <p>W tym przyporządkowane do więcej niż jednej kategorii ryzyka</p> <p>Art. 277 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Transakcje na instrumentach pochodnych z więcej niż jednym istotnym czynnikiem ryzyka przyporządkowane do dwóch (0020), trzech (0030) lub więcej niż trzech (0040) kategorii ryzyka na podstawie najbardziej istotnego czynnika ryzyka w każdej kategorii ryzyka, zgodnie z art. 277 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i regulacyjnymi standardami technicznymi EUNB, o których mowa w art. 277 ust. 5 tego rozporządzenia.</p> |
| 0070-0110 i 0140-0180 | <p>Najwyższa waluta i para walutowa</p> <p>Klasyfikacji tej dokonuje się na podstawie bieżącej wartości rynkowej portfela instytucji odpowiednio w ramach metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta lub uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji przyporządkowanych odpowiednio do kategorii ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.</p> <p>Do celów tej klasyfikacji sumuje się wartość bezwzględną bieżącej wartości rynkowej pozycji.</p> |
| 0060,0130, 0200,0240, 0280 | <p>Przyporządkowywanie wyłączone</p> <p>Art. 277 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Transakcje na instrumentach pochodnych przyporządkowane wyłącznie do jednej kategorii ryzyka zgodnie z art. 277 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Nie uwzględnia się transakcji przyporządkowanych do różnych kategorii ryzyka zgodnie z art. 277 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0210, 0250 | <p>Transakcje jednopodmiotowe</p> <p>Transakcje jednopodmiotowe przyporządkowane odpowiednio do kategorii ryzyka kredytowego i ryzyka cen akcji.</p> |
| 0220, 0260 | <p>Transakcje wielopodmiotowe</p> <p>Transakcje wielopodmiotowe przyporządkowane odpowiednio do kategorii ryzyka kredytowego i ryzyka cen akcji.</p> |
| 0290-0330 | <p>Pakiet zabezpieczający z tytułu kategorii ryzyka cen towarów</p> <p>Transakcje na instrumentach pochodnych przypisane do pakietów zabezpieczających z tytułu kategorii ryzyka cen towarów wymienionych w art. 277a ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

3.9.5. C 34.04 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metodę wyceny pierwotnej ekspozycji

3.9.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-------------|---|
| 0010 - 0020 | Instrukcje dla kolumn 0010 i 0020 są takie same jak te, które podano dla wzoru C 34.02. |
| 0030 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z dodatnią bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka. |
| 0040 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z negatywną bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka. |
| 0050 | POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE) Instytucja zgłasza sumę potencjalnych przyszłych ekspozycji dla wszystkich transakcji należących do tej samej kategorii ryzyka. |
| Wiersze | |
| 0020 - 0070 | KATEGORIE RYZYKA Transakcje na instrumentach pochodnych przyporządkowane do kategorii ryzyka wymienionych w art. 282 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

3.9.6. C 34.05 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metodę modeli wewnętrznych (IMM)

3.9.6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|--------------|---|
| 00010 - 0080 | PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA Zob. instrukcje dla wiersza 0130 we wzorze C 34.02. |
| 0090 - 0160 | NIEPODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA Zob. instrukcje dla wiersza 0140 we wzorze C 34.02. |
| 0010,0090 | LICZBA TRANSAKCJI Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02. |
| 0020,0100 | KWOTY REFERENCYJNE Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02. |
| 0030,0110 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z dodatnią bieżącą wartością rynkową należących do tej samej klasy aktywów. |
| 0040,0120 | BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z ujemną bieżącą wartością rynkową należących do tej samej klasy aktywów. |
| 0050,0130 | BIEŻĄCA EKSPOZYCJA Zob. instrukcje dla kolumny 0120 we wzorze C 34.02. |
| 0060,0140 | EFEKTYWNA DODATNIA EKSPOZYCJA OCZEKIWANA (EFEKTYWNA EPE) Zob. instrukcje dla kolumny 0130 we wzorze C 34.02. |

| Kolumny | |
|-----------------|---|
| 0070,0150 | EFEKTYWNA EPE W WARUNKACH SKRAJNYCH Art. 284 ust. 6 i art. 292 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Efektywną EPE w warunkach skrajnych oblicza się analogicznie do efektywnej EPE (art. 284 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ale z zastosowaniem kalibracji dla warunków skrajnych zgodnie z art. 292 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0080, 0160,0170 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI Zob. instrukcje dla kolumny 0170 we wzorze C 34.02. |
| Wiersz | Wyjaśnienie |
| 0010 | RAZEM Art. 283 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące instrumentów pochodnych, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, dla których pozwolono jej na określenie wartości ekspozycji z użyciem metody modeli wewnętrznych (IMM) zgodnie z art. 283 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji Zob. instrukcje dla wiersza 0120 we wzorze C 34.02. |
| 0030 | Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego Zob. instrukcje dla kolumny 0180 we wzorze C 34.02. |
| 0040 | Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego Zob. instrukcje dla kolumny 0190 we wzorze C 34.02. |
| 0050 - 0110 | INSTRUMENTY POCHODNE BĘDĄCE PRZEDMIOTEM OBROTU POZA RYNKIEM REGULOWANYM Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym lub transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na poszczególne klasy aktywów w odniesieniu do instrumentu bazowego (stopa procentowa, kurs walutowy, kredyty, akcje, towary lub inne). |
| 0120 - 0180 | GIEŁDOWE INSTRUMENTY POCHODNE Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie giełdowe instrumenty pochodne lub transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na poszczególne klasy aktywów w odniesieniu do instrumentu bazowego (stopa procentowa, kurs walutowy, kredyty, akcje, towary lub inne). |
| 0190 - 0220 | TRANSAKcje FINANSOWANE Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na rodzaj instrumentu bazowego w części transakcji obejmującej papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych (obligacje, akcje lub inne). |
| 0230 | PAKIETY KOMPENSOWANIA, DLA KTÓRYCH ISTNIEJĄ UMOWY O KOMPENSOWANIU MIĘDZYPRODUKTOWYM Zob. instrukcje dla wiersza 0070 we wzorze C 34.02. |

3.9.7. C 34.06 – Dwudziestu największych kontrahentów

3.9.7.1. Uwagi ogólne

126. Instytucje zgłaszają informacje dotyczące 20 największych kontrahentów, wobec których posiadają najwyższe ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta. Ranking sporządza się z wykorzystaniem podanych w kolumnie 0120 tego wzoru wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta dla wszystkich pakietów kompensowania z odpowiednimi kontrahentami. Ekspozycje wewnątrzgrupowe lub inne ekspozycje, które generują ryzyko kredytowe kontrahenta, ale którym instytucje przypisują wagę ryzyka równą zero przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nadal uwzględnia się przy ustalaniu listy dwudziestu największych kontrahentów.
127. Instytucje stosujące metodę standardową (metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta) lub metodę modeli wewnętrznych (IMM) do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 3 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wypełniają ten wzór co kwartał. Instytucje stosujące uproszczoną metodę standardową lub metodę wyceny pierwotnej ekspozycji do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wypełniają ten wzór co pół roku. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji.

3.9.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0011 | NAZWA Nazwa kontrahenta |
| 0020 | KOD Kod jest częścią identyfikatora wiersza i musi być unikatowy dla każdego zgłoszonego podmiotu. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod inny niż kod LEI. Kod jest unikatowy i konsekwentnie stosowany w czasie i we wszystkich wzorach. Kod zawsze posiada wartość. |
| 0030 | RODZAJ KODU Instytucja określa rodzaj kodu podany w kolumnie 0020 jako »kod LEI« lub »kod krajowy«. Zawsze zgłasza się rodzaj kodu. |
| 0035 | KOD KRAJOWY Instytucja może dodatkowo zgłosić kod krajowy, jeżeli zgłosi kod LEI jako identyfikator w kolumnie 0020 »Kod«. |
| 0040 | SEKTOR KONTRAHENTA Każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor na podstawie następujących klas sektora gospodarki FINREP (zob. załącznik V część 3 do niniejszego rozporządzenia wykonawczego): (i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) firmy inwestycyjne zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (v) pozostałe instytucje sektora finansowego (z wyłączeniem firm inwestycyjnych); (vi) przedsiębiorstwa niefinansowe. |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0050 | <p>RODZAJ KONTRAHENTA</p> <p>Instytucja wskazuje rodzaj kontrahenta, którym może być:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kwalifikujący się kontrahent centralny: gdy kontrahentem jest kwalifikujący się CCP; — niekwalifikujący się kontrahent centralny: gdy kontrahentem jest niekwalifikujący się CCP; — kontrahent inny niż centralny: gdy kontrahentem nie jest CCP. |
| 0060 | <p>SIEDZIBA KONTRAHENTA</p> <p>Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166-1-alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w »Vademecum bilansu płatności« publikowanym przez Eurostat, ze zm.).</p> |
| 0070 | <p>LICZBA TRANSAKCJI</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02.</p> |
| 0080 | <p>KWOTY REFERENCYJNE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02.</p> |
| 0090 | <p>BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), dodatnia</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0040 we wzorze C 34.02.</p> <p>Instytucja zgłasza sumę pakietów kompensowania o dodatniej bieżącej wartości rynkowej, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta.</p> |
| 0100 | <p>BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), ujemna</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0040 we wzorze C 34.02.</p> <p>Instytucja zgłasza bezwzględną sumę pakietów kompensowania o ujemnej bieżącej wartości rynkowej, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta.</p> |
| 0110 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0160 we wzorze C 34.02.</p> <p>Instytucja zgłasza sumę wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta.</p> |
| 0120 | <p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0170 we wzorze C 34.02.</p> |
| 0130 | <p>KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 0200 we wzorze C 34.02.</p> |

3.9.8. C 34.07 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według kategorii ekspozycji i skali PD

3.9.8.1. Uwagi ogólne

128. Wzór ten wypełniają instytucje stosujące zaawansowaną albo podstawową metodę IRB do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla wszystkich lub części ich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od metody dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta stosowanej do określania wartości ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

129. Wzór ten wypełnia się oddzielnie dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji, jak również oddzielnie dla każdej z kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wzór nie obejmuje ekspozycji rozliczanych przez kontrahenta centralnego.

130. Aby wyjaśnić, czy instytucja korzysta ze swoich własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji kredytowej, w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji podaje się następujące informacje:

»NIE« = w przypadku stosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (podstawowa metoda IRB)

»TAK« = w przypadku niestosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (zaawansowana metoda IRB)

3.9.8.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | <p>Wartość ekspozycji</p> <p>Wartość ekspozycji (zob. instrukcje do kolumny 0170 we wzorze C 34.02), w podziale według podanej skali PD</p> |
| 0020 | <p>Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)</p> <p>Średnia wartości PD poszczególnych klas jakości dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010</p> |
| 0030 | <p>Liczba dłużników</p> <p>Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka na stałej skali PD, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.</p> <p>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.</p> |
| 0040 | <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)</p> <p>Średnia wartości LGD klas dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010</p> <p>Zgłoszona LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, otrzymanemu po uwzględnieniu, stosownie do przypadku, wszelkich skutków ograniczenia ryzyka kredytowego i warunków pogorszenia koniunktury, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdziału 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W szczególności w przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, skutki technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD* zgodnie z art. 228 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB-A, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgłoszona LGD odpowiada szacunkowej LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> |
| 0050 | <p>Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)</p> <p>Średnia wartość terminów zapadalności dla dłużników w latach ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010</p> <p>Termin zapadalności określa się zgodnie z art. 162 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Kolumny | |
|-------------|--|
| 0060 | <p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważne ryzykiem, określone w art. 92 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla pozycji, których wagi ryzyka szacuje się na podstawie wymogów określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 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 tego rozporządzenia.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0070 | <p>Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji</p> <p>Stosunek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (podanych w kolumnie 0060) do wartości ekspozycji (podanej w kolumnie 0010)</p> |
| Wiersze | |
| 0010 - 0170 | <p>Skala PD</p> <p>Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (określone na poziomie kontrahenta) przypisuje się do odpowiedniego koszyka na stałej skali PD na podstawie PD oszacowanego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakiegokolwiek 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, ujmują się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.</p> |

3.9.9. C 34.08 – Skład zabezpieczeń ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

3.9.9.1. Uwagi ogólne

131. W przedmiotowym wzorze podaje się wartości godziwe zabezpieczenia (wniesionego lub otrzymanego) zastosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych, transakcją z długim terminem rozliczenia lub transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych, niezależnie od tego, czy zostały one rozliczone za pośrednictwem kontrahenta centralnego oraz czy wniesiono zabezpieczenie na rzecz kontrahenta centralnego.

3.9.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|--|---|
| 0010 - 0080 | <p>Zabezpieczenie stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych</p> <p>Instytucje zgłaszają zabezpieczenie (uwzględniając 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 w rozumieniu art. 2 pkt 272 tego samego rozporządzenia, która nie kwalifikuje się do uznania jej za transakcję finansowaną z użyciem papierów wartościowych.</p> |
| 0090 - 0180 | <p>Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych</p> <p>Instytucje zgłaszają zabezpieczenie (uwzględniając zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego, jak również zabezpieczenie w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego jako zabezpieczenie w transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych) 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.</p> |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | <p>Wyodrębnione</p> <p>Art. 300 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają zabezpieczenie utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją ustanowioną w art. 300 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które dzieli się następnie na zabezpieczenie w postaci początkowego lub zmiennego depozytu zabezpieczającego.</p> |

| Kolumny | |
|--|--|
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Niewyodrębnione Art. 300 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają zabezpieczenie, które nie jest utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją w art. 300 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które dalej dzieli się na zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego, zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego oraz zabezpieczenie w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Początkowy depozyt zabezpieczający Art. 4 ust. 1 pkt 140 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia otrzymanego lub wniesionego w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 140 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Zmienny depozyt zabezpieczający Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia otrzymanego lub wniesionego w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego. |
| 0130, 0180 | Papier wartościowy wykorzystywany jako zabezpieczenie w transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego jako zabezpieczenie w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (np. część transakcji obejmująca papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych, które otrzymano na potrzeby kolumny 0130 lub które wniesiono na potrzeby kolumny 0180). |

| Wiersze | |
|-------------|--|
| 0010 – 0080 | Rodzaj zabezpieczenia Podział według różnych rodzajów zabezpieczenia |

3.9.10. C 34.09 – Ekspozycje kredytowe z tytułu instrumentów pochodnych

3.9.10.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|------------|---|
| 0010-0040 | OCHRONA W POSTACI KREDYTOWEGO INSTRUMENTU POCHODNEGO Zakupiona lub sprzedana ochrona w postaci kredytowego instrumentu pochodnego |
| 0010, 0020 | KWOTY REFERENCYJNE Suma kwot referencyjnych instrumentu pochodnego przed jakimkolwiek kompensowaniem, w podziale na rodzaj produktu |
| 0030, 0040 | WARTOŚCI GODZIWE Suma wartości godziwych w podziale na zakupioną i sprzedaną ochronę |

| Wiersze | |
|-------------|--|
| 0010 – 0050 | Rodzaj produktu Podział według rodzajów produktów – kredytowe instrumenty pochodne |
| 0060 | Ogółem Suma wszystkich rodzajów produktów |

| Wiersze | |
|------------|--|
| 0070, 0080 | Wartości godziwe Wartości godziwe w podziale na rodzaje produktów, a także aktywa (dodatnie wartości godziwe) i zobowiązania (ujemne wartości godziwe) |

3.9.11. C 34.10 – Ekspozycje wobec CCP

3.9.11.1. Uwagi ogólne

132. Instytucje zgłaszają informacje na temat ekspozycji wobec CCP, tj. z tytułu umów i transakcji wymienionych w art. 301 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z CCP, i ekspozycji z tytułu transakcji związanych z kontrahentami centralnymi w rozumieniu art. 300 pkt 2 tego rozporządzenia, w przypadku których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 tego rozporządzenia.

3.9.11.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0010 | WARTOŚĆ EKSPOZYCJI Wartość ekspozycji dla transakcji wchodzących w zakres części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oblicza się zgodnie z odpowiednimi metodami opisanymi w tym rozdziale, w szczególności w jego sekcji 9. Zgłoszona 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 tego rozporządzenia obowiązujące w okresie przejściowym wskazanym w tym artykule. Ekspozycja może być ekspozycją z tytułu transakcji zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 91 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem ustalone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, biorąc pod uwagę wymogi ustanowione w art. 497 tego rozporządzenia obowiązujące w okresie przejściowym wskazanym w tym artykule. |

| Wiersze | |
|--------------------------|--|
| 0010-0100 | 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 |
| 0070, 0080 0170, 0180 | Początkowy depozyt zabezpieczający Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08. Do celów tego wzoru początkowy depozyt zabezpieczający nie obejmuje wkładów na rzecz CCP wnoszonych na potrzeby uzgodnień dotyczących wzajemnego podziału strat (tj. w przypadkach, gdy CCP wykorzystuje początkowy depozyt zabezpieczający do wzajemnego podziału strat między uczestnikami rozliczającym, taki wkład traktuje się jako ekspozycję wobec funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania). |
| 0090, 0190 | Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania Art. 308 i 309 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; wkład do funduszu CCP na wypadek niewykonania zobowiązania wnoszony przez instytucję. |

| Wiersze | |
|------------|--|
| 0100, 0200 | Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania Art. 309 i 310 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; Instytucje zgłaszają wkłady, które instytucja pełniąca rolę uczestnika rozliczającego na mocy umowy zobowiązała się przekazać na rzecz CCP po wyczerpaniu przez CCP swojego funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania w celu pokrycia strat, które CCP poniósł w wyniku niewykonania zobowiązania przez jednego ze swoich uczestników rozliczających lub przez większą liczbę swoich uczestników rozliczających. |
| 0070, 0170 | Wyodrębnione Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08. |
| 0080, 0180 | Niewyodrębnione Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08. |

3.9.12. C 34.11 – Rachunki przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (RWEA) dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonych zgodnie z IMM

3.9.12.1. Uwagi ogólne

133. 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 tytułu II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od podejścia do ryzyka kredytowego zastosowanego w celu ustalenia odpowiednich wag ryzyka, zgłaszają ten wzór wraz z rachunkiem przepływów wyjaśniającym zmiany wysokości kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych wchodzących w zakres IMM zróżnicowanych na podstawie kluczowych czynników w oparciu o wiarygodne szacunki.

134. Instytucje zgłaszające ten wzór z częstotliwością kwartalną wypełniają wyłącznie kolumnę 0010. Instytucje zgłaszające ten wzór z częstotliwością roczną wypełniają wyłącznie kolumnę 0020.

135. We wzorze tym nie uwzględnia się kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji wobec kontrahenta centralnego (część trzecia tytułu II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

3.9.12.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|------------|---|
| 0010, 0020 | KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 92 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla pozycji, w przypadku których wagi ryzyka szacuje się na podstawie wymogów określonych w części trzeciej tytułu II rozdziału 2 i 3 tego rozporządzenia i w odniesieniu do których instytucji udzielono zgodę na obliczanie wartości ekspozycji przy zastosowaniu IMM zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 6 sekcja 6 tego rozporządzenia. Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| Wiersze | |
| 0010 | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego |
| 0020 | Wielkość aktywów Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wielkości i składu portfela wynikającymi z normalnej działalności gospodarczej (m. in. wskutek powstawania nowych przedsiębiorstw i upływu terminów zapadalności ekspozycji), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z nabywania i zbywania podmiotów |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0030 | <p>Jakość kredytowa kontrahentów</p> <p>Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wynikającej z oceny jakości kredytowej kontrahentów instytucji mierzonej zgodnie z ramami ryzyka kredytowego, niezależnie od podejścia stosowanego przez instytucję. W tym wierszu zamieszcza się również informacje o potencjalnych zmianach kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikających ze stosowania modeli IRB, jeżeli instytucja stosuje metodę IRB.</p> |
| 0040 | <p>Aktualizacje modeli (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)</p> <p>Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane wdrożeniem modelu, zmianami w zakresie modelu lub wszelkimi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu.</p> <p>Ten wiersz odnosi się wyłącznie do zmian modelu IMM.</p> |
| 0050 | <p>Metodyka i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)</p> <p>Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, np. wskutek przyjęcia nowych przepisów (wyłącznie w odniesieniu do modelu IMM).</p> |
| 0060 | <p>Nabycia i zbycia</p> <p>Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane organicznymi zmianami wielkości portfela spowodowanymi nabyciami i zbyciami podmiotów.</p> |
| 0070 | <p>Wahania kursów wymiany walut</p> <p>Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wynikającymi z wahań związanych z przeliczaniem waluty obcej.</p> |
| 0080 | <p>Inne</p> <p>Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian (dodatnich lub ujemnych) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii.</p> |
| 0090 | <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego.</p> |

4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO

4.1 C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

4.1.1 Uwagi ogólne

136. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 312–324 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej, alternatywnej metody standardowej i metod zaawansowanego pomiaru. Instytucja nie może stosować metody standardowej i alternatywnej metody standardowej dla linii biznesowych »bankowość detaliczna« i »bankowość komercyjna« w tym samym czasie na poziomie jednostkowym.

137. Instytucje korzystające z metody wskaźnika bazowego, metody standardowej lub alternatywnej metody standardowej obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych w oparciu o informacje przedstawione na koniec roku obrotowego. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucja może wykorzystać dane szacunkowe. Jeśli wykorzystywane są dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta, instytucje zgłaszają te dane, przy czym powinny one pozostać niezmiennione. Odstępstwa od tej zasady niezmienniania danych są możliwe, na przykład jeżeli w danym okresie zaistnieją wyjątkowe okoliczności, takie jak niedawne nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności.

138. Jeżeli instytucja może udowodnić swojemu właściwemu organowi, że ze względu na wyjątkowe okoliczności, takie jako połączenie, nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności, wykorzystanie średniej z trzech lat do obliczenia odpowiedniego wskaźnika prowadziłyby do błędnego oszacowania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, właściwy organ może zezwolić instytucji na zmianę sposobu obliczania, tak aby uwzględnić takie sytuacje. Właściwy organ może z własnej inicjatywy nałożyć również na instytucję wymóg zmiany sposobu obliczenia. W przypadku gdy instytucja prowadzi działalność przez okres krótszy niż trzy lata, może do obliczenia odpowiedniego wskaźnika wykorzystać prognozowane dane szacunkowe, pod warunkiem że zacznie stosować dane historyczne, gdy tylko dane te będą dostępne.
139. W kolumnach tego wzoru przedstawia się informacje dotyczące wysokości odpowiedniego wskaźnika działalności bankowej objętej ryzykiem operacyjnym oraz kwoty kredytów i zaliczek (tych ostatnich tylko w przypadku stosowania alternatywnej metody standardowej) w ciągu trzech ostatnich lat. Następnie zgłasza się informację na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego. W stosownych przypadkach należy wyszczególnić, która część tej kwoty wynika z mechanizmu alokacji. Jeśli chodzi o metody zaawansowanego pomiaru, dodaje się pozycje uzupełniające, aby przedstawić szczegółowe dane dotyczące efektu oczekiwanej straty, dywersyfikacji i technik ograniczania ryzyka dla wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.
140. W wierszach przedstawia się informacje według metody obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wraz z wyszczególnieniem linii biznesowych na potrzeby metody standardowej i alternatywnej metody standardowej.
141. Wzór ten przedstawiają wszystkie instytucje objęte wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0010-0030 | <p>ODPOWIEDNI WSKAŹNIK</p> <p>Instytucje korzystające z odpowiedniego wskaźnika do obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej i alternatywnej metody standardowej) zgłaszają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat w kolumnach 0010–0030. Ponadto w przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje zgłaszają również – w celach informacyjnych – odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to także wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p> <p>Dalej termin »odpowiedni wskaźnik« odnosi się do »sumy elementów« na koniec roku obrotowego, o których mowa w pkt 1 tabeli 1 w art. 316 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Jeśli instytucja posiada dane dotyczące »odpowiedniego wskaźnika« za okres krótszy niż 3 lata, dostępne dane historyczne (dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta) przypisywane są według pierwszeństwa do odpowiednich kolumn we wzorze. Jeśli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, dane te zgłasza się w kolumnie 0030. W stosownych przypadkach prognozowane dane szacunkowe ujmuje się następnie w kolumnie 0020 (oszacowania dla przyszłego roku) oraz w kolumnie 0010 (oszacowania dla roku +2).</p> <p>Ponadto jeśli niedostępne są żadne dane historyczne dotyczące »odpowiedniego wskaźnika«, instytucja może wykorzystać prognozowane dane szacunkowe.</p> |
| 0040-0060 | <p>KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)</p> <p>Kolumny te wykorzystuje się do zgłaszania kwot kredytów i zaliczek, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla linii biznesowych »bankowość detaliczna« i »bankowość komercyjna«. Kwoty te są wykorzystywane do obliczenia alternatywnego odpowiedniego wskaźnika, który prowadzi do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych odpowiadających działalności objętej alternatywną metodą standardową (art. 319 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>W przypadku linii biznesowej »bankowość komercyjna« uwzględnia się również papiery wartościowe z portfela bankowego.</p> |
| 0070 | <p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się za pomocą stosowanych metod oraz zgodnie z art. 312–324 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obliczoną kwotę zgłasza się w kolumnie 0070.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0071 | <p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE Art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 0070 pomnożone przez 12,5.</p> |
| 0080 | <p>W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI Po przyznaniu zezwolenia na stosowanie metod zaawansowanego pomiaru na poziomie skonsolidowanym (art. 18 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgodnie z art. 312 ust. 2 tego rozporządzenia, kapitał ryzyka operacyjnego przypisuje się pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy na podstawie zastosowanej przez instytucje metodologii w celu uwzględnienia efektów dywersyfikacji w systemie pomiaru ryzyka stosowanym przez unijną kredytową instytucję dominującą i jej jednostki zależne lub wspólnie przez jednostki zależne unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej. W kolumnie tej zgłasza się wynik tego przypisania.</p> |
| 0090-0120 | <p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH</p> |
| 0090 | <p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA Wymóg w zakresie funduszy własnych przedstawiony w kolumnie 090 jest wymogiem zgłoszonym w kolumnie 070, ale obliczonym przed uwzględnieniem złagodzenia w wyniku oczekiwanej straty, dywersyfikacji oraz technik ograniczania ryzyka (zob. poniżej).</p> |
| 0100 | <p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W kolumnie 100 zgłasza się złagodzenie wymogów w zakresie funduszy własnych wynikające z ujęcia oczekiwanej straty w wewnętrznych normach prowadzenia działalności (o których mowa w art. 322 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0110 | <p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI Efekt dywersyfikacji zgłaszany w tej kolumnie jest różnicą pomiędzy sumą wymogów w zakresie funduszy własnych obliczaną oddzielnie dla każdej klasy ryzyka operacyjnego (tj. w sytuacji »doskonałej zależności«) oraz zdywersyfikowanego wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego z uwzględnieniem korelacji i zależności (tj. przy założeniu niedoskonałej zależności między klasami ryzyka). Sytuacja »doskonałej zależności« występuje w »przypadku standardowym«, to jest gdy instytucja nie wykorzystuje wyraźnej struktury zależności pomiędzy klasami ryzyka, a tym samym kapitał według metod zaawansowanego pomiaru oblicza się jako sumę poszczególnych wartości ryzyka operacyjnego wybranej klasy ryzyka. W tym przypadku przyjmuje się, że korelacja między klasami ryzyka wynosi 100 %, a w kolumnie należy wstawić wartość zerową. Kiedy natomiast instytucja oblicza wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z »przypadku standardowego« a kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru uzyskanym po zastosowaniu struktury korelacji pomiędzy klasami ryzyka. Wartość ta odzwierciedla »zdolność dywersyfikacji« modelu według metod zaawansowanego pomiaru, tj. zdolność modelu do uchwycenia niejednoczesnego występowania poważnych przypadków strat wynikłych z ryzyka operacyjnego. W kolumnie 110 należy zgłosić kwotę, o jaką przyjęta struktura korelacji zmniejsza kapitał według metod zaawansowanego pomiaru w stosunku do założenia korelacji na poziomie 100 %.</p> |
| 0120 | <p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA) W tej kolumnie zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|-----------|--|
| 0010 | <p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO</p> <p>W wierszu tym przedstawia się kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0020 | <p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317, 318 i 319 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> |
| 0030-0100 | <p>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>W przypadku korzystania z metody standardowej w wierszach 0030–0100 wprowadza się odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku w odniesieniu do linii biznesowych, o których mowa w tabeli 2 w art. 317 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przyporządkowywanie działań do linii biznesowych jest zgodne z zasadami określonymi w art. 318 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0110-0120 | <p>OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</p> <p>Instytucje stosujące alternatywną metodę standardową (art. 319 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłaszają za odpowiednie lata odpowiedni wskaźnika osobno dla każdej linii biznesowej w wierszach 0030–0050 i 0080–0100 oraz w wierszach 0110 i 0120 dla linii biznesowych »Bankowość komercyjna« i »Bankowość detaliczna«.</p> <p>Wiersze 110 i 120 przedstawiają wartość odpowiedniego wskaźnika w odniesieniu do działań objętych alternatywną metodą standardową, stosując podział na wartości odpowiadające linii biznesowej »bankowość komercyjna« i wartości odpowiadające linii biznesowej »bankowość detaliczna« (art. 319 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Mogą istnieć kwoty, które należy zgłosić w wierszach odpowiadających »Bankowości komercyjnej« i »Bankowości detalicznej« według metody standardowej (wiersze 0060 i 0070), jak również w wierszach 0110 i 0120 w przypadku alternatywnej metody standardowej (np. gdy jednostka zależna jest objęta metodą standardową, natomiast jednostka dominująca jest objęta alternatywną metodą standardową).</p> |
| 0130 | <p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU</p> <p>Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321, 322 i 323 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>W przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłasza się informacje na temat odpowiedniego wskaźnika dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to także wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p> |

4.2. RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY)

4.2.1. Uwagi ogólne

142. Wzór C 17.01 (OPR SZCZEGÓŁY 1) zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych. Wzór C 17.02 (OPR SZCZEGÓŁY 2) zawiera szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku.
143. Strat wynikłych z ryzyka operacyjnego, które są związane z ryzykiem kredytowym i podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego (graniczne zdarzenia ryzyka operacyjnego związane z kredytami), nie uwzględnia się ani we wzorze C 17.01, ani we wzorze C 17.02.
144. W przypadku łącznego stosowania różnych metod obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 straty i odzyskane należności odnotowane przez instytucję zgłasza się we wzorze C 17.01 i C 17.02 niezależnie od zastosowanej metody obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

145. »Straty brutto« oznaczają straty, o których mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wynikłe ze zdarzenia lub rodzaju zdarzenia ryzyka operacyjnego przed odzyskaniem jakichkolwiek należności, bez uszczerbku dla »szybko odzyskanych zdarzeń straty« zdefiniowanych poniżej.
146. »Odzyskanie należności« oznacza niezależne, odrębne w czasie zdarzenie powiązane z pierwotną stratą wynikłą z ryzyka operacyjnego, w ramach którego środki lub wpływy korzyści ekonomicznych otrzymywane są od osób pierwszych lub trzecich, takich jak zakłady ubezpieczeń lub inne podmioty. Odzyskane należności dzieli się na należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz bezpośrednio odzyskane należności.
147. »Zdarzenia szybko odzyskanej straty« oznaczają zdarzenia ryzyka operacyjnego prowadzące do powstania strat, które są częściowo lub w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych. W przypadku szybko odzyskanego zdarzenia straty jedynie część straty, która nie została w pełni odzyskana (tzn. strata netto po częściowym szybkim odzyskaniu należności), ujmuje się w definicji strat brutto. W związku z powyższym zdarzeń straty prowadzących do strat, które są w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych, nie ujmuje się w definicji strat brutto, ani nie są one objęte sprawozdawczością we wzorze OPR SZCZEGÓŁY.
148. »Data rozliczenia« oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. Data ta jest późniejsza od »Daty zdarzenia« (tj. daty wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego) i »Daty wykrycia« (tj. daty, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego).
149. Straty wynikłe ze zwykłego zdarzenia ryzyka operacyjnego lub z wielu zdarzeń powiązanych z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego generującym zdarzenia lub straty (»zdarzenie generujące«) są grupowane. Zgrupowane zdarzenia są traktowane i zgłaszane jako jedno zdarzenie, w wyniku czego sumowane są powiązane kwoty strat brutto względnie kwoty korekt strat.
150. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu danego roku są danymi przejściowymi, podczas gdy ostateczne dane liczbowe zgłaszane są w grudniu. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu mają zatem sześciomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca roku kalendarzowego), a dane liczbowe przekazywane w grudniu – dwunastomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia roku kalendarzowego). Zarówno w przypadku danych przekazywanych w czerwcu, jak i danych przekazywanych w grudniu »poprzednie sprawozdawcze okresy odniesienia« oznaczają wszystkie sprawozdawcze okresy odniesienia do okresu upływającego z końcem poprzedzającego roku kalendarzowego łącznie.
- 4.2.2. C 17.01: Ryzyko operacyjne: straty i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1)
- 4.2.2.1. Uwagi ogólne
151. We wzorze C 17.01 informacje przedstawia się, rozkładając straty i odzyskane należności przekraczające wewnętrzne progi na linii biznesowe (wykazane w tabeli 2 w art. 317 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym dodatkową linię biznesową »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013) i rodzaje zdarzeń straty (o których mowa w art. 324 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Możliwe jest rozłożenie strat odpowiadających jednemu zdarzeniu straty na kilka linii biznesowych.
152. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń straty i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.
153. W wierszach przedstawia się linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwoty strat brutto (nowe zdarzenia), liczby zdarzeń straty objętych korektami strat, korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz informacje dotyczące całkowitych odzyskanych należności (bezpośrednio odzyskane należności oraz należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka).

154. W odniesieniu do »linii biznesowych razem« dane dotyczące liczby zdarzeń straty i kwoty strat brutto zgłasza się również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie określonych progów, tj. 10 000, 20 000, 100 000 oraz 10 000 000. Progi te określone są w EUR i są uwzględnione do celów porównywalności strat zgłaszanych przez instytucje. Progi te nie są zatem konieczne związane z progami minimalnych strat stosowanymi do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat, które są zgłaszane w innej sekcji wzoru.

4.2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0010-0070 | <p>RODZAJE ZDARZEŃ</p> <p>Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 0010 do 0070 według rodzajów zdarzeń straty, o których mowa w art. 324 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia straty, wyłącznie w kolumnie 080.</p> |
| 0080 | <p>RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM</p> <p>W kolumnie 0080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną »liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)«, łączną »kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty)«, łączną »liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat«, łączne »korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych«, »maksymalną pojedynczą stratę«, »sumę pięciu największych strat«, łączne »całkowite bezpośrednio odzyskane należności« oraz łączne »całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka«.</p> <p>Założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, kolumna 080 pokazuje prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto, całkowitych kwot odzyskanych należności oraz »korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych« zgłoszonych w kolumnach od 0010 do 0070.</p> <p>»Maksymalna pojedyncza strata« zgłoszona w kolumnie 0080 oznacza maksymalną pojedynczą stratę w ramach linii biznesowej i jest identyczna z maksymalną wartością »maksymalnych pojedynczych strat« zgłoszonych w kolumnach od 0010 do 0070, założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat.</p> <p>W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 0080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej.</p> |
| 0090-0100 | <p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH</p> <p>W kolumnach 0090 i 0100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które stosują do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach zgodnie z art. 322 ust. 3 lit. c) zdanie ostatnie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 0090.</p> <p>W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 0100).</p> |
| Wiersze | |
| 0010-0880 | <p>LINE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE</p> <p>W odniesieniu do każdej linii biznesowej, o której mowa w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym do dodatkowej linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty), liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat, całkowite bezpośrednio odzyskane należności oraz całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka.</p> |

| Wiersze | |
|--|---|
| | <p>W odniesieniu do zdarzenia straty, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, »kwotę strat brutto« rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano linii biznesowej, wyłącznie w wierszach 0910-0980.</p> |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | <p>Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)</p> <p>Liczba zdarzeń straty jest liczbą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia zostały ujęte straty brutto.</p> <p>Liczba zdarzeń straty odnosi się do »nowych zdarzeń«, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:</p> <p>(i) »ujętych po raz pierwszy« w sprawozdawczym okresie odniesienia; lub</p> <p>(ii) »ujętych po raz pierwszy« w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>»Nowe zdarzenia straty« nie obejmują zdarzeń straty »ujętych po raz pierwszy« w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które zostały już uwzględnione w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru.</p> |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | <p>Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)</p> <p>Kwota strat brutto jest kwotą strat brutto dotyczących zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego (np. opłaty bezpośrednie, rezerwy, rozrachunki). Wszystkie straty związane z pojedynczym zdarzeniem straty, które są ujmowane w sprawozdawczym okresie odniesienia, są sumowane i traktowane jako strata brutto dla tego zdarzenia straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>Zgłoszona kwota straty brutto odnosi się do »nowych zdarzeń straty«, o których mowa w wierszu powyżej niniejszej tabeli. W przypadku zdarzeń straty »ujętych po raz pierwszy« w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które nie zostały uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, całkowita skumulowana strata do sprawozdawczego dnia odniesienia (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) jest zgłaszana jako strata brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p> |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | <p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat</p> <p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat jest to liczba zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia i uwzględnionych już w poprzednich sprawozdaniach, w odniesieniu do których w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano korekt strat.</p> <p>Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, sumę tych korekt strat liczy się jako jedną korektę w tym okresie.</p> |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | <p>Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych</p> <p>Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych okresów odniesienia stanowią sumę następujących elementów (o wartości dodatniej lub ujemnej):</p> <p>(i) kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia;</p> <p>(ii) kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. z powodu zmniejszenia rezerw) w odniesieniu do zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.</p> |

| Wiersze | |
|--|--|
| | <p>Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, kwoty wszystkich tych korekt strat sumuje się, uwzględniając znak korekty (dodatnia, ujemna). Sumę tę traktuje się jako korektę strat dla tego zdarzenia straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p> |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | <p>Maksymalna pojedyncza strata</p> <p>Maksymalna pojedyncza strata jest większą z następujących kwot:</p> <p>(i) kwoty największej straty brutto związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz</p> <p>(ii) kwoty największej dodatniej korekty strat (zgodnie z wierszami 0040, 0140, ..., 0840 powyżej) związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p> |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | <p>Suma pięciu największych strat</p> <p>Suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych kwot spośród:</p> <p>(i) kwot strat brutto związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz</p> <p>(ii) kwot dodatnich korekt strat (zgodnie z definicją dla wierszy 0040, 0140, ..., 0840 powyżej) związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. Kwota, którą można zakwalifikować jako jedną z pięciu największych kwot, jest kwotą samej korekty strat, a nie całkowitą stratą związaną z odpowiednim zdarzeniem straty przed korektą strat lub po takiej korekcie.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p> |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | <p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności</p> <p>Bepośrednio odzyskane należności wynikające ze straty są to wszystkie otrzymane odzyskane należności wynikające ze straty z wyjątkiem tych, które są objęte art. 323 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie ze zgłoszeniem w wierszu niniejszej tabeli poniżej.</p> <p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności są sumą wszystkich bezpośrednio odzyskanych należności oraz korekt bezpośrednio odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń straty wynikających z ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.</p> |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | <p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka</p> <p>Należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są to te odzyskane należności, które są objęte art. 323 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są sumą wszystkich należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz korekt takich odzyskanych należności ujętych w sprawozdawczym okresie odniesienia i dotyczących zdarzeń straty wynikających z ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.</p> |

| Wiersze | |
|---------------------|--|
| 0910-0980 | <p>LINIE BIZNESOWE RAZEM</p> <p>W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty (kolumny od 0010 do 0080) należy zgłosić informacje dotyczące linii biznesowych razem.</p> |
| 0910-0914 | <p>Liczba zdarzeń straty</p> <p>W wierszu 0910 zgłasza się liczbę zdarzeń straty powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń straty w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych linii biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.</p> <p>W wierszach 0911–0914 zgłasza się liczbę zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach wzoru.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) tego rozporządzenia, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, poniższe stosuje się w stosownych przypadkach do kolumny 0080:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Całkowita liczba zdarzeń straty zgłoszonych w wierszach od 0910 do 0914 jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń straty w odpowiednim wierszu, ponieważ w przedmiotowych wartościach zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie straty. — Liczba zgłoszona w kolumnie 0080, w wierszu 0910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń straty ujętych w kolumnie 0080, ponieważ jedno zdarzenie straty wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie. |
| 0920-0924 | <p>Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) tego rozporządzenia, kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty) zgłoszona w wierszu 0920 stanowi prostą agregację kwot strat brutto dla nowych zdarzeń dla każdej linii biznesowej.</p> <p>W wierszach 0921–0924 zgłasza się kwotę strat brutto dla zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.</p> |
| 0930, 0935, 0936 | <p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat</p> <p>W wierszu 0930 zgłasza się całkowitą liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, jak zgłoszono we wierszach 0030, 0130, ..., 0830. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty objętych korektami strat według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych linii biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.</p> <p>Liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat dzieli się na liczbę zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatkowej korekty strat, oraz liczbę zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wszystkie zgłasza się ze znakiem dodatnim).</p> |

| Wiersze | |
|---------------------|---|
| 0940, 0945, 0946 | <p>Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych</p> <p>W wierszu 0940 zgłasza się sumę kwot korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych według linii biznesowych (jak zgłoszono we wierszach 0040, 0140, ..., 0840). Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) tego rozporządzenia, kwota zgłoszona w wierszu 0940 stanowi prostą agregację korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych zgłoszonych dla poszczególnych linii biznesowych. Kwotę korekt strat dzieli się na kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat (wiersz 0945, zgłaszana jako wartość dodatnia), oraz kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wiersz 0946, zgłaszana jako wartość ujemna). Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia straty dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym we wierszu 0946 zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.</p> |
| 0950 | <p>Maksymalna pojedyncza strata</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) tego rozporządzenia, maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie straty wpływa na różne linie biznesowe.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) tego rozporządzenia, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, poniższe stosuje się do kolumny 0080:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 0010–0070 tego wiersza. — Jeżeli istnieją zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota zgłoszona w r0950, c0080 może być wyższa niż kwoty »pojedynczej maksymalnej straty« według linii biznesowej zgłoszone w innych wierszach kolumny 0080. |
| 0960 | <p>Suma pięciu największych strat</p> <p>Sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowa suma może być wyższa niż najwyższa suma pięciu największych strat odnotowana w odniesieniu do każdej linii biznesowej. Przedmiotową sumę należy zgłosić niezależnie od liczby strat.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 0080 suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych strat w całej macierzy, co oznacza, że niekoniecznie jest równa maksymalnej wartości »sumy pięciu największych strat« w wierszu 0960 lub maksymalnej wartości »sumy pięciu największych strat« w kolumnie 0080.</p> |
| 0970 | <p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, łączne całkowite bezpośrednio odzyskane należności stanowią prostą agregację łącznych całkowitych bezpośrednio odzyskanych należności dla każdej linii biznesowej.</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0980 | <p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, albo do linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) tego rozporządzenia, całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka stanowią prostą agregację łącznych całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka dla każdej linii biznesowej.</p> |

4.2.3. C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat zdarzeń największych strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2)

4.2.3.1. Uwagi ogólne

155. We wzorze C 17.02 przedstawia się informacje dotyczące poszczególnych zdarzeń straty (jeden wiersz dla każdego zdarzenia straty).

156. Informacje zgłaszane w tym wzorze odnoszą się do »nowych zdarzeń straty«, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:

a) »ujętych po raz pierwszy« w sprawozdawczym okresie odniesienia; lub lub

b) »ujętych po raz pierwszy« w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.

157. Zgłasza się jedynie zdarzenia straty prowadzące do kwoty strat brutto w wysokości 100 000 EUR lub więcej.

Z zastrzeżeniem tego progu:

a) we wzorze uwzględnia się największe zdarzenie dla każdego rodzaju zdarzenia, pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla strat; oraz

b) co najmniej dziesięć największych z pozostałych zdarzeń ze zidentyfikowanym rodzajem zdarzenia lub bez zidentyfikowanego rodzaju zdarzenia, według kwoty strat brutto;

c) zdarzenia straty są uszeregowane według przypisanej im straty brutto;

d) każde zdarzenie straty jest uwzględniane tylko raz.

4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0010 | <p>ID zdarzenia</p> <p>ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze.</p> <p>W przypadku gdy dostępny jest wewnętrzny ID, instytucje zgłaszają wewnętrzny ID. W innych przypadkach ID jest zgłaszany w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p> |
| 0020 | <p>Data rozliczenia</p> <p>Data rozliczenia oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego.</p> |
| 0030 | <p>Data zdarzenia</p> <p>Data zdarzenia oznacza datę wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia straty wynikającego z ryzyka operacyjnego.</p> |

| Kolumny | |
|-------------|---|
| 0040 | Data wykrycia Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu straty wynikającym z ryzyka operacyjnego. |
| 0050 | Rodzaj zdarzenia straty Rodzaje zdarzenia straty, o których mowa w art. 324 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060 | Strata brutto Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 |
| 0070 | Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności związane z tym zdarzeniem straty |
| 0080 - 0160 | Strata brutto według linii biznesowej Strata brutto zgłoszona w kolumnie 0060 jest przypisywana do odpowiednich linii biznesowych zgodnie z tabelą 2 w art. 317 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 322 ust. 3 lit. b) tego rozporządzenia. |
| 0170 | Nazwa podmiotu prawnego Zgłoszona w kolumnie 0011 we wzorze C 06.02 nazwa podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów). |
| 0181 | Kod Zgłoszony w kolumnie 0021 we wzorze C 06.02 kod podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów). |
| 0185 | RODZAJ KODU Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszony w kolumnie 0181 jako »kod LEI« lub »kod inny niż kod LEI«, również zgodnie z kolumną 0026 we wzorze C 06.02. Zawsze zgłasza się rodzaj kodu. |
| 0190 | Jednostka gospodarcza Jednostka gospodarcza lub dział korporacyjny instytucji, w której (w którym) odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę jednostek gospodarczych lub działów korporacyjnych). |
| 0200 | Opis Opis zdarzenia straty, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który obejmuje co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje na temat przyczyn zdarzenia straty, o ile są znane. |

5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

158. W przedmiotowych instrukcjach odniesiono się do wzorów przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą standardową w odniesieniu do ryzyka walutowego (MKR SA FX), ryzyka cen towarów (MKR SA COM), ryzyka stopy procentowej (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) i ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje (MKR SA EQU). Ponadto w niniejszej części zawarto instrukcje w odniesieniu do wzoru przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą modeli wewnętrznych (MKR IM).

159. Ryzyko pozycji z tytułu rynkowego instrumentu dłużnego lub kapitału własnego (instrument pochodny od rynkowego instrumentu dłużnego lub instrument pochodny na akcje) dzieli się na dwa elementy dla celów obliczenia kapitału wymaganego z tytułu ryzyka. Pierwszy element stanowi ryzyko szczególne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie czynników związanych z jego emitentem lub, w przypadku instrumentu pochodnego, czynników związanych z emitentem instrumentu bazowego. Drugi element obejmuje ryzyko ogólne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie zmiany wysokości stóp procentowych (w przypadku rynkowego instrumentu dłużnego lub instrumentu od niego pochodnego) lub (w przypadku kapitału własnego lub instrumentu od niego pochodnego) ruchu na szerokim rynku akcji niezwiązanego z żadnymi konkretnymi atrybutami poszczególnych papierów wartościowych. Podejście ogólne do szczególnych instrumentów i procedury w zakresie kompensowania można znaleźć w art. 326–333 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

5.1. C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)

5.1.1. Uwagi ogólne

160. Przedmiotowy wzór obejmuje pozycje i powiązane wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych według metody standardowej (art. 325 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Różne rodzaje ryzyka i metody dostępne na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013 uznaje się według wierszy. Ryzyko szczególne związane z ekspozycjami zawartymi we wzorach MKR SA SEC i MKR SA CTP zgłasza się jedynie w pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI. Wymogi w zakresie funduszy własnych zgłaszane w przedmiotowych wzorach przenosi się odpowiednio do komórek {0325;0060} (sekurytyzacje) i {0330;0060} (korelacyjny portfel handlowy).

161. Wzór należy wypełnić osobno w odniesieniu do pozycji »Razem«, powiększonej o wcześniej ustaloną wartość z listy następujących walut: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jeden rezydualny wzór w odniesieniu do wszystkich innych walut.

5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0010-0020 | WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 102 i art. 105 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (zgodnie z art. 345 ust. 1 akapit pierwszy zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030-0040 | POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327–329 i art. 334 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 otrzymują narzut kapitałowy. |
| 0060 | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Narzut kapitałowy w odniesieniu do wszelkich stosownych pozycji, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5. |

| Wiersze | |
|-----------|---|
| 0010-0350 | <p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych ujętych w portfelu handlowym oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i częścią trzecią tytułu IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 należy zgłaszać w zależności od kategorii ryzyka, terminu zapadalności i zastosowanego podejścia.</p> |
| 0011 | RYZIKO OGÓLNE. |
| 0012 | <p>Instrumenty pochodne</p> <p>Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0013 | <p>Inne aktywa i zobowiązania</p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.</p> |
| 0020-0200 | <p>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1–8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz odpowiadające wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 339 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym strefy te dzieli się według terminu zapadalności instrumentów.</p> |
| 0210-0240 | <p>RYZIKO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1–6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz odpowiadające wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 340 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3.</p> |
| 0250 | <p>RYZIKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 0251, 0325 i 0330.</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające szczególnemu ryzyku wymogów kapitałowych oraz odpowiadające im wymogi kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b), art. 335, art. 336 ust. 1, 2 i 3 oraz art. 337 i 338 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Należy również mieć na uwadze art. 327 ust. 1 zdanie ostatnie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0251-0321 | <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321.</p> <p>Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, oblicza się, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 332 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – »pełny przegląd«). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 akapit trzeci rozporządzenia (UE) nr 575/2013) zgłasza się oddzielnie w wierszu 321.</p> <p>Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: Obligacje kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 10 % w portfelu bankowym wymagają specjalnego ujęcia zgodnie z art. 129 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (obligacje zabezpieczone). Określone wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadają połowie odsetka drugiej kategorii w tabeli 1 w art. 336 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Pozycje te muszą być przypisane do wierszy 0280-0300 odpowiednio do okresu pozostałego do ostatecznego terminu zapadalności.</p> <p>Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|-----------|--|
| 0325 | <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne</p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 0601 wzoru MKR SA SEC. Te całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się wyłącznie na poziomie pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI.</p> |
| 0330 | <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego</p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 0450 wzoru MKR SA CTP. Te całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się wyłącznie na poziomie pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI.</p> |
| 0350-0390 | <p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 329 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w podziale na metodę stosowaną do ich obliczenia.</p> |

5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)

5.2.1. Uwagi ogólne

162. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach (wszystkich/netto i długich/krótkich) i powiązanych wymogach w zakresie funduszy własnych odnoszących się do elementu ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji z tytułu sekurytyzacji/resekurytyzacji przechowywanych w portfelu handlowym (niekwalifikujących się do ujęcia w korelacyjnym portfelu handlowym) zgodnie z metodą standardową.

163. We wzorze MKR SA SEC przedstawia się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji, zgodnie z art. 335 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 337 tego rozporządzenia. Jeżeli pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W odniesieniu do wszystkich pozycji w portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od metody stosowanej przez instytucje przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.

164. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 0460 we wzorze CA1.

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0010-0020 | <p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 337 tego rozporządzenia (pozycje sekurytyzacyjne). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0030-0040 | <p>(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) i art. 253 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0050-0060 | <p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327, 328, 329 i 334 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Kolumny | |
|-------------------------|--|
| 0061-0104 | PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA Art. 259–262, tabele 1 i 2 w art. 263, tabele 3 i 4 w art. 264 oraz art. 266 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Podział przeprowadza się niezależnie dla pozycji długich i krótkich. |
| 0402-0406 | PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD Art. 254 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0402 | SEC-IRBA Art. 259 i 260 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0403 | SEC-SA Art. 261 i 262 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0404 | SEC-ERBA Art. 263 i 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0405 | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ Art. 254, art. 265 i art. 266 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0900 | SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZ UPRIWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYZACJI EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH Art. 269a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0406 | INNE (WAGA RYZYKA = 1 250 %) Art. 254 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0530-0540 | OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402 Art. 270a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0570 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU Art. 337 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 tego rozporządzenia, na mocy którego instytucja może wprowadzić górne ograniczenie wyniku ważenia i pozycji netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań. |
| 0601 | PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU / CAŁKOWITYCH WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Art. 337 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 tego rozporządzenia. |
| Wiersze | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji i resekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej, inwestora lub jednostki sponsorującej. |
| 0040, 0070 oraz 0100 | POZYCJE SEKURYZACYJNE Art. 4 ust. 1 pkt 62 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Wiersze | |
|----------------------------------|--|
| 0020, 0050, 0080 oraz 0110 | POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE Art. 4 ust. 1 pkt 64 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0041, 0071 oraz 0101 | W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 270 tego rozporządzenia, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału. |
| 0030-0050 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA Art. 4 ust. 1 pkt 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0060-0080 | INWESTOR Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej ani pierwotnego kredytodawcy. |
| 0090-0110 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA Art. 4 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Jednostka sponsorująca, która sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych. |

5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO W RAMACH POZYCJI UJĘTYCH W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)

5.3.1. Uwagi ogólne

165. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym (CTP) (obejmujących sekurytyzację, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) oraz o odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych ustanowionych zgodnie z metodą standardową.

166. We wzorze MKR SA CTP przedstawia się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym, zgodnie z art. 335 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 338 ust. 2 i 3 tego rozporządzenia. Jeżeli pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W odniesieniu do wszystkich pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od metody stosowanej przez instytucje przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.

167. Wzór umożliwia rozdzielenie pozycji sekurytyzacyjnych, kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz innych pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym. Pozycje sekurytyzacyjne zawsze zgłasza się w wierszach 0030, 0060 lub 0090 (w zależności od roli instytucji w procesie sekurytyzacji). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zawsze zgłasza się w wierszu 0110. »Inne pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym« to pozycje, które nie są pozycjami sekurytyzacyjnymi ani kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania (zob. definicja w art. 338 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ale są bezpośrednio »powiązane« z jedną z tych dwóch pozycji (z uwagi na zamiar zabezpieczenia).

168. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 0460 we wzorze CA1.

5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0010-0020 | WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 102 i art. 105 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 338 ust. 2 i 3 tego rozporządzenia (pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym) W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030-0040 | (-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 253 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050-0060 | POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327, 328, 329 i 334 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0071-0097 | PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA Art. 259–262, tabele 1 i 2 w art. 263, tabele 3 i 4 w art. 264 oraz art. 266 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0402-0406 | PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD Art. 254 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0402 | SEC-IRBA Art. 259 i 260 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0403 | SEC-SA Art. 261 i 262 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0404 | SEC-ERBA Art. 263 i 264 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0405 | METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ Art. 254 i 265 oraz art. 266 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0900 | SZCZEGÓLNE TRAKTOWANIE TRANSZ UPRIWILEJOWANYCH KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ SEKURYTYZACJI EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH Art. 269a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0406 | INNE (WAGA RYZYKA = 1 250 %) Art. 254 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0410-0420 | PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO Art. 338 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uwzględnienia swobody uznania przewidzianej w art. 335 tego rozporządzenia. |

| Kolumny | |
|-------------------------|---|
| 0430-0440 | PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO Art. 338 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 tego rozporządzenia. |
| 0450 | CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako większą z następujących wartości: (i) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji długich netto (kolumna 0430) lub (ii) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji krótkich netto (kolumna 0440). |
| Wiersze | |
| 0010 | EKSPOZYCJE CAŁKOWITE Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej. |
| 0020-0040 | JEDNOSTKA INICJUJĄCA Art. 4 ust. 1 pkt 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050-0070 | INWESTOR Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej ani pierwotnego kredytodawcy |
| 0080-0100 | JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA Art. 4 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Jednostka sponsorująca, która sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych. |
| 0030, 0060 oraz 0090 | POZYCJE SEKURTYZACYJNE Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczone pozycje spełniające kryteria ustanowione w art. 338 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmują się w wierszu »Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym«. |
| 0110 | KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIETYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 347 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłasza się w przedmiotowej pozycji. Jednostka inicjująca, inwestor lub jednostka sponsorująca w ramach danej pozycji nie jest brana pod uwagę w kontekście kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania. W konsekwencji kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania nie można podzielić w podobny sposób jak pozycji sekurytyzacyjnych. |

| Wiersze | |
|----------------------------|--|
| 0040, 0070, 0100 oraz 0120 | <p>INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Uwzględnione są następujące pozycje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym; — pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — inne pozycje spełniające warunki określone w art. 338 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

5.4. C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)

5.4.1. Uwagi ogólne

169. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach i odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka pozycji związanego z papierami kapitałowymi przechowywanymi w portfelu handlowym i ujmowanych zgodnie z metodą standardową.

170. W odniesieniu do pozycji »Razem« należy wypełnić osobny wzór; kolejny wzór wypełnia się dla stałej, wcześniej ustalonej listy następujących rynków: Bułgaria, Chorwacja, Republika Czeska, Dania, Egipt, Węgry, Islandia, Liechtenstein, Norwegia, Polska, Rumunia, Szwecja, Zjednoczone Królestwo, Albania, Japonia, była jugosłowiańska republika Macedonii, Federacja Rosyjska, Serbia, Szwajcaria, Turcja, Ukraina, Stany Zjednoczone Ameryki, strefa euro oraz jeden wzór rezydujący dla wszystkich pozostałych rynków. Do celów niniejszego obowiązku sprawozdawczego termin »rynek« oznacza »państwo« (z wyjątkiem państw należących do strefy euro, zob. rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014 ⁽⁷⁾).

5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0010-0020 | <p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie, zgodnie z art. 345 ust. 1 akapit pierwszy zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0030-0040 | <p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327, 329, 332, 341 i 345 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0050 | <p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 otrzymują narzut kapitałowy. Narzut kapitałowy należy obliczyć osobno dla każdego rynku krajowego. W tej kolumnie nie uwzględnia się pozycji w terminowych kontraktach na indeks giełdowy zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0060 | <p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do każdej stosownej pozycji</p> |

⁽⁷⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014 z dnia 12 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących definicji rynku (Dz.U. L 148 z 20.5.2014, s. 15).

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0070 | <p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p> |
| Wiersze | |
| 0010-0130 | <p>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i części trzeciej tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 tego rozporządzenia.</p> |
| 0020-0040 | <p>RYZYKO OGÓLNE Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku ogólnemu (art. 343 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 tego rozporządzenia Obydwa podziały (wiersze 0021/0022, a także wiersze 0030/0040) są podziałami związanymi ze wszystkimi pozycjami podlegającymi ryzyku ogólnemu. W wierszach 0021 i 0022 należy przedstawić informacje na temat podziału według instrumentów. Jako podstawę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych wykorzystuje się wyłącznie podział przeprowadzony w wierszach 0030 i 0040.</p> |
| 0021 | <p>Instrumenty pochodne Instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 329 i 332 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0022 | <p>Inne aktywa i zobowiązania Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym.</p> |
| 0030 | <p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej, zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 945/2014 ⁽⁸⁾ Przedmiotowe pozycje są objęte wyłącznie ryzykiem ogólnym i w związku z tym nie należy ich zgłaszać w wierszu 0050.</p> |
| 0040 | <p>Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym pozycje w indeksie giełdowym typu future, ujmowane zgodnie z art. 344 ust. 3 tego rozporządzenia.</p> |
| 0050 | <p>RYZYKO SZCZEGÓLNE Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadający im wymóg w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem pozycji w indeksie giełdowym typu future, ujmowane zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie tego rozporządzenia.</p> |

⁽⁸⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 945/2014 z dnia 4 września 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące stosownych indeksów o odpowiednim poziomie dywersyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

| Wiersze | |
|-----------|---|
| 0090-0130 | <p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA) Art. 329 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p> |

5.5. C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)

5.5.1. Uwagi ogólne

171. Instytucje zgłaszają informacje na temat pozycji we wszystkich walutach (uwzględniona waluta sprawozdawcza) i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego traktowanych zgodnie z metodą standardową. Pozycję oblicza się w odniesieniu do wszystkich walut (w tym EUR), złota i pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

172. Wiersze 0100–0480 niniejszego wzoru podlegają zgłoszeniu nawet wówczas, gdy instytucje nie mają obowiązku obliczać wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z art. 351 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tych pozycjach uzupełniających zawarte są wszystkie pozycje w walucie sprawozdawczej, niezależnie od tego, czy są one uwzględniane do celów art. 354 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wiersze 0130–0480 pozycji uzupełniających tego wzoru wypełnia się osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii, walut: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0020-0030 | <p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Pozycje brutto z tytułu aktywów, kwoty do otrzymania i podobne pozycje, o których mowa w art. 352 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgodnie z art. 352 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i z zastrzeżeniem uzyskania zezwolenia właściwych organów, nie zgłasza się utrzymywanych pozycji zabezpieczających przed niekorzystnym wpływem kursów walutowych na współczynniki zgodnie z art. 92 ust. 1 tego rozporządzenia ani pozycji dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych.</p> |
| 0040-0050 | <p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 352 ust. 3, art. 352 ust. 4 dwa pierwsze zdania oraz art. 353 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, zgodnie z art. 352 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W związku z tym zarówno pozycje długie, jak i krótkie można zgłaszać w tym samym czasie.</p> |
| 0060-0080 | <p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie i art. 353 i 354 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0060-0070 | <p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE) Długie i krótkie pozycje netto dla każdej waluty oblicza się poprzez odjęcie sumy pozycji krótkich od sumy pozycji długich. Długie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania długiej pozycji netto w danej walucie. Krótkie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania krótkiej pozycji netto w danej walucie. Pozycje niedopasowane w walutach innych niż waluty sprawozdawcze dodaje się do pozycji podlegających narzutowi kapitałowemu w odniesieniu do pozostałych walut (wiersz 030) w kolumnie 060 lub 070 w zależności od ich krótkiej lub długiej pozycji.</p> |
| 0080 | <p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE) Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych.</p> |
| 0090 | <p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Narzut kapitałowy w odniesieniu do wszelkich stosownych pozycji, zgodnie z częścią trzecią tytułu IV rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0100 | <p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p> |
| Wiersze | |
| 0010 | <p>POZYCJE RAZEM Wszystkie pozycje w walutach innych niż waluty sprawozdawcze oraz te pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane do celów art. 354 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak również ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka walutowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (i), uwzględniając art. 352 ust. 2 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (do celów zamiany na walutę sprawozdawczą).</p> |
| 0020 | <p>WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych, o których mowa w art. 354 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0025 | <p>Waluty silnie ze sobą skorelowane: w tym: waluta sprawozdawcza Pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z art. 354 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | |
|-------------|---|
| 0030 | <p>WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zgłaszanie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty zgodnie z art. 353 rozporządzenia (UE) nr 575/2013:</p> <p>Istnieją dwa różne sposoby ujęcia przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty w celu obliczenia wymogów kapitałowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji); 2. Jeżeli dostępny jest kierunek inwestycji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, przedsiębiorstwa te dodaje się łącznej otwartej pozycji walutowej (długiej lub krótkiej, w zależności od kierunku przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania). <p>Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje po obliczeniu wymogów kapitałowych.</p> |
| 0040 | <p>ZŁOTO</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0050 - 0090 | <p>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 352 ust. 5 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w podziale na metodę stosowaną do ich obliczenia.</p> |
| 0100-0120 | <p>Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji</p> <p>Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.</p> |
| 0100 | <p>Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne</p> <p>Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 0110 lub 0120, należy przedstawić tutaj.</p> |
| 0110 | <p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>Pozycje objęte zakresem art. 352 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od waluty, w której są denominowane, które uwzględniono w załączniku I do tego rozporządzenia, z wyjątkiem pozycji uwzględnionych jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym.</p> |
| 0120 | <p>Instrumenty pochodne</p> <p>Pozycje wycenia się zgodnie z art. 352 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0130-0480 | <p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE</p> <p>Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.</p> |

5.6. C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

5.6.1. Uwagi ogólne

173. Ten wzór wymaga podania informacji na temat pozycji w towarach i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych traktowanych zgodnie z metodą standardową.

5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0010-0020 | WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) Długie/krótkie pozycje brutto uważane za pozycje w tym samym towarze zgodnie z art. 357 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (zob. także art. 359 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). |
| 0030-0040 | POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Zgodnie z definicją w art. 357 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050 | POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 otrzymują narzut kapitałowy. |
| 0060 | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do każdej stosownej pozycji |
| 0070 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5 |
| Wiersze | |
| 0010 | POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM Pozycje w towarach oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego obliczonego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0020-0060 | POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 w art. 361 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0080 | ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

| Wiersze | |
|-----------|--|
| 0090 | METODA UPROSZCZONA Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0100-0140 | DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA) Art. 358 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka. |

5.7. C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

5.7.1. Uwagi ogólne

174. Ten wzór zawiera podział danych dotyczących wartości zagrożonej (VaR) i wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (sVaR) według różnych rodzajów ryzyka rynkowego (zadłużenie, kapitał własny, waluty obce, towary) i inne informacje mające istotne znaczenie przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych.

175. Ogólnie rzecz biorąc, zależy to od struktury modelu instytucji, od tego, czy można określić i zgłosić wyłącznie dane dotyczące ryzyka ogólnego i ryzyka szczególnego. To samo odnosi się do podziału wartości zagrożonej/wartości zagrożonej w warunkach skrajnych na kategorie ryzyka (ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko cen towarów i ryzyko walutowe). Instytucja może zrezygnować ze zgłoszenia tego podziału, jeżeli udowodni, że zgłoszenie tych danych byłoby nadmiernie uciążliwe.

5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0030-0040 | Wartość zagrożona Wartość zagrożona oznacza maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym. |
| 0030 | Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg) Art. 364 ust. 1 lit. a) pkt (ii) oraz art. 365 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0040 | Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1) Art. 364 ust. 1 lit. a) pkt (i) oraz art. 365 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050-0060 | Wartość zagrożona w warunkach skrajnych Wartość zagrożona w warunkach skrajnych oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym uzyskaną za pomocą danych skalibrowanych z danymi historycznym pochodzącymi z ciągłego 12-miesięcznego okresu występowania skrajnych warunków finansowych mających znaczenie dla portfela instytucji. |
| 0050 | Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg) Art. 364 ust. 1 lit. b) pkt (ii) oraz art. 365 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0060 | Ostatnia dostępna (SVaRt-1) Art. 364 ust. 1 lit. b) pkt (i) oraz art. 365 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0070-0080 | <p>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI</p> <p>Narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny powiązaną z ryzykiem niewykonania zobowiązań i ryzykiem migracji obliczonym zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0070 | <p>Średnia wartość z 12 tygodni</p> <p>Art. 364 ust. 2 lit. b) pkt (ii) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0080 | <p>Ostatnia wartość</p> <p>Art. 364 ust. 2 lit. b) pkt (i) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0090-0110 | <p>WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO</p> |
| 0090 | <p>DOLNA GRANICA</p> <p>Art. 364 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>8 % narzutu kapitałowego, który obliczono by zgodnie z art. 338 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla wszystkich pozycji we »wszelkich narzutach kapitałowych z tytułu ryzyka zmiany cen«.</p> |
| 0100-0110 | <p>ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ</p> <p>Art. 364 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0110 | <p>OSTATNIA WARTOŚĆ</p> <p>Art. 364 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0120 | <p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 364 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dotyczącym wszystkich czynników ryzyka uwzględniających skutki korelacji, jeżeli dotyczy, oraz dodatkowe ryzyko niewykonania zobowiązań i ryzyko migracji, a także wszelkie ryzyko zmiany cen na potrzeby korelacyjnego portfela handlowego, ale z wyjątkiem narzutów kapitałowych z tytułu sekurytyzacji w odniesieniu do sekurytyzacji i kredytowego instrumentu pochodnego uruchamianego n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 364 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0130 | <p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5</p> |
| 0140 | <p>Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych</p> <p>O których mowa w art. 366 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgłasza się liczbę przekroczeń, w oparciu o którą wyznacza się dodatek. Jeżeli instytucje uzyskały zgodę na wyłączenie określonych przekroczeń z obliczeń dodatku zgodnie z art. 500c rozporządzenia (UE) nr 575/2013, liczba przekroczeń zgłaszanych w tej kolumnie nie powinna uwzględniać takich wyłączonych przekroczeń.</p> |

| Kolumny | |
|-----------|---|
| 0150-0160 | <p>Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms)</p> <p>O których mowa w art. 366 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Zgłasza się mnożniki mające faktycznie zastosowanie do obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych; w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 500c rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0170-0180 | <p>NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</p> <p>Zgłoszona kwota, która służy jako podstawa do obliczenia dolnej granicy narzutu kapitałowego dla wszelkiego ryzyka zmiany cen zgodnie z art. 364 ust. 3 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględniając swobodę art. 335 tego rozporządzenia, na mocy którego instytucja może wprowadzić produkt ważony i pozycję netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.</p> |
| Wiersze | |
| 0010 | <p>POZYCJE RAZEM</p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 363 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiązanych z czynnikami ryzyka określonymi w art. 367 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> <p>Dotyczy kolumn od 0030 do 0060 (wartość zagrożona i wartość zagrożona w warunkach skrajnych), dane zawarte w wierszu podsumowującym nie są równe podziałowi danych na wartość zagrożoną/wartość zagrożoną w warunkach skrajnych odpowiedniego ryzyka.</p> |
| 0020 | <p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE</p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiązanych z czynnikami ryzyka stóp procentowych określonymi w art. 367 ust. 2 lit. a) tego rozporządzenia.</p> |
| 0030 | <p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE</p> <p>Składnik ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 362 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0040 | <p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Składnik ryzyka szczególnego, o którym mowa w art. 362 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0050 | <p>PAPIERY KAPITAŁOWE</p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiązanych z czynnikami ryzyka cen akcji określonymi w art. 367 ust. 2 lit. c) tego rozporządzenia.</p> |
| 0060 | <p>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE</p> <p>Składnik ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 362 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0070 | <p>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Składnik ryzyka szczególnego, o którym mowa w art. 362 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0080 | <p>RYZYZKO WALUTOWE</p> <p>Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0090 | RYZIKO CEN TOWARÓW Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0100 | CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO Ryzyko rynkowe spowodowane ogólnymi zmianami rynkowymi w zakresie rynkowych instrumentów dłużnych, papierów kapitałowych, walut i towarów. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka ogólnego wszystkich czynników ryzyka (z uwzględnieniem skutków korelacji, w stosownych przypadkach) |
| 0110 | CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO Ryzyko szczególne rynkowych instrumentów dłużnych i papierów kapitałowych. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka szczególnego papierów kapitałowych i rynkowych instrumentów dłużnych portfela handlowego (z uwzględnieniem skutków korelacji w stosownych przypadkach) |

5.8. C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)

5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0010 | Wartość ekspozycji Art. 271 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 382 tego rozporządzenia. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA. |
| 0020 | W tym: instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym Art. 271 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 382 ust. 1 tego rozporządzenia. Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji. |
| 0030 | W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych Art. 271 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 382 ust. 2 tego rozporządzenia. Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji. |
| 0040 | MNOŻNIK (mc) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaRavg) Art. 383 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 363 ust. 1 lit. d) tego rozporządzenia. Obliczenia wartości zagrożonej oparte na modelach wewnętrznych dla ryzyka rynkowego. |
| 0050 | POPZEDNI DZIEŃ (VaRt-1) Zob. instrukcje dla kolumny 0040. |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0060 | MNOŻNIK (ms) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg) Zob. instrukcje dla kolumny 0040. |
| 0070 | OSTATNIA DOSTĘPNA (SVaRt-1) Zob. instrukcje dla kolumny 0040. |
| 0080 | WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Art. 92 ust. 3 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA obliczone za pomocą wybranej metody. |
| 0090 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5. |
| | Pozycje uzupełniające |
| 0100 | Liczba kontrahentów Art. 382 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Liczba kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA. Kontrahenci stanowią podzbiór złożony z dłużników. Istnieją tylko w przypadku transakcji dotyczących instrumentów pochodnych lub transakcji finansowania papierów wartościowych, gdzie stanowią drugą umawiającą się stronę. |
| 0110 | W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych. |
| 0120 | DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych. |
| 0130 | JEDNODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO Art. 386 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA. |
| 0140 | INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO Art. 386 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA. |
| Wiersze | |
| 0010 | Ryzyko CVA razem Suma wierszy 0020-0040 |
| 0020 | Metoda zaawansowana Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0030 | Metoda standardowa Standardowa metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 384 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0040 | Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

6. OSTROŻNA WYCENA (PRUVAL)

6.1. C 32.01 – OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1)

6.1.1. Uwagi ogólne

176. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, niezależnie od tego, czy przyjęły metodę uproszczoną na potrzeby wyznaczania dodatkowych korekt wyceny («AVA»). Wzór ten poświęcony jest bezwzględnej wartości aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej stosowanej do ustalenia, czy spełniono warunki stosowania uproszczonej metody wyznaczania AVA określone w art. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 ⁽⁹⁾.

177. W przypadku instytucji stosujących metodę uproszczoną z wzoru tego wynika całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, którą zgłasza się odpowiednio w wierszu 0290 wzoru C 01.00.

6.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-----------|--|
| 0010 | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wykazana w sprawozdaniu finansowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, o której mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, przed dokonaniem jakichkolwiek wyłączeń na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0020 | W TYM: PORTFEL HANDLOWY Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 010, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym. |
| 0030-0070 | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPLYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0030 | DOKŁADNE DOPASOWANIE Dokładne dopasowanie pokrywające wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0040 | RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ W odniesieniu do pozycji objętych rachunkowością zabezpieczeń zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości – wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych proporcjonalnie do wpływu odpowiedniej zmiany w wycenie na kapitał podstawowy Tier I zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |

⁽⁹⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54).

| Kolumny | |
|-------------|---|
| 0050 | <p>FILTRY OSTROŻNOŚCIOWE</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na przejściowe filtry ostrożnościowe, o których mowa w art. 467 i 468 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0060 | <p>INNE</p> <p>Wszelkie inne pozycje wyłączone na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na fakt, że korekta ich wartości księgowej ma jedynie proporcjonalny wpływ na kapitał podstawowy Tier I.</p> <p>Wiersz ten wypełnia się tylko w rzadkich przypadkach, gdy pozycje wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 nie można przypisać do kolumn 0030, 0040 lub 0050 tego wzoru.</p> |
| 0070 | <p>UWAGI DOTYCZĄCE POZYCJI »INNE«</p> <p>Podaje się główne powody, dla których wyłączono pozycje zgłoszone w kolumnie 0060.</p> |
| 0080 | <p>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ UWZGLĘDNIONE W PROGU OKREŚLONYM W ART. 4 UST. 1</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej faktycznie uwzględnionych w wyliczeniach proggu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0090 | <p>W TYM: PORTFEL HANDLOWY</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 0080, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym.</p> |
| Wiersze | |
| 0010 – 0210 | Definicje tych kategorii muszą odpowiadać definicjom odpowiadających im wierszy we wzorach FINREP 1.1 i 1.2. |
| 0010 | <p>1 AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</p> <p>Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0020–0210, razem.</p> |
| 0020 | <p>1.1 AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</p> <p>Aktywa wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0030–0140, razem.</p> <p>Odpowiednie pola wierszy 0030–0130 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.01 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — MSSF zatwierdzonych przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady (»MSSF UE«) ⁽¹⁰⁾; — krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE (»krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF«) lub — krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na dyrektywie Rady 86/635/EWG (FINREP »krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG«). |

⁽¹⁰⁾ Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0030 | <p>1.1.1 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU MSSF 9 załącznik A. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0050 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0040 | <p>1.1.2 AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU Art. 32 i 33 dyrektywy Rady 86/635/EWG; Część 1.17 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać aktywom wycenionym według wartości godziwej, które uwzględniono w wartości zgłoszonej w wierszu 0091 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0050 | <p>1.1.3 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. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0096 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0060 | <p>1.1.4 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 Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0100 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0070 | <p>1.1.5 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0141 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0080 | <p>1.1.6 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY Art. 36 ust. 2 dyrektywy Rady 86/635/EWG Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0171 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0090 | <p>1.1.7 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ KAPITAŁY Art. 8 ust. 1 lit. a) i art. 8 ust. 8 dyrektywy 2013/34/UE Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0175 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0100 | <p>1.1.8 INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU</p> <p>Art. 37 dyrektywy Rady 86/635/EWG; art. 12 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE; Część 1.20 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać aktywom wycenionym według wartości godziwej, które uwzględniono w wartości zgłoszonej w wierszu 0234 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0110 | <p>1.1.9 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ</p> <p>MSSF 9 pkt 6.2.1; część 1.22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 i 8 dyrektywy 2013/34/UE; MSR 39 pkt 9</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0240 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0120 | <p>1.1.10 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ</p> <p>MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8; Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ⁽¹¹⁾. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0250 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0130 | <p>1.1.11 INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</p> <p>MSR 1 pkt 54 lit. e); Części 1.21 i 2.4 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; Art. 4 pkt 7 i 8 dyrektywy Rady 86/635/EWG; Art. 2 ust. 2 dyrektywy 2013/34/UE</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0260 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0140 | <p>1.1.12 (-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0375 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0142 | <p>1.1.13 INNE AKTYWA</p> <p>Aktywa, o których mowa w części 2 pkt 5 i 6 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, o ile są wyceniane według wartości godziwej.</p> |
| 0143 | <p>1.1.14 AKTYWA TRWAŁE I GRUPY DO ZBYCIA SKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</p> <p>Aktywa, o których mowa w części 2 pkt 7 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, o ile są wyceniane według wartości godziwej.</p> |
| 0150 | <p>1.2 ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</p> <p>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0160–0210, razem.</p> <p>Odpowiednie pola wierszy 0150–0190 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.02 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — MSSF zatwierdzonych przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 («MSSF UE») — krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE («krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF») — lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na dyrektywie Rady 86/635/EWG (FINREP «krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG»). |

⁽¹¹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0160 | <p>1.2.1 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0010 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0170 | <p>1.2.2 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy 2013/34/UE Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0061 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0180 | <p>1.2.3 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2; Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 dyrektywy 2013/34/UE; MSR 39 pkt 9. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0070 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0190 | <p>1.2.4 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ MSSF 9 pkt 6.2.1; część 1.26 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 i art. 8 ust. 8 lit. a) dyrektywy 2013/34/UE Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0150 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0200 | <p>1.2.5 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8; Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy 2013/34/UE; Część 2.8 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0160 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0210 | <p>1.2.6 REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0295 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.</p> |
| 0220 | <p>1.2.7 INNE ZOBOWIĄZANIA Zobowiązania, o których mowa w części 2 pkt 13 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, o ile są wyceniane według wartości godziwej.</p> |
| 0230 | <p>1.2.8. ZOBOWIĄZANIA UWZGLĘDNIONE W GRUPACH DO ZBYCIA SKLASYFIKOWANYCH JAKO PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY Zobowiązania, o których mowa w części 2 pkt 14 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, o ile są wyceniane według wartości godziwej.</p> |

6.2. C 32.02 – OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2)

6.2.1. Uwagi ogólne

178. Wzór ten służy do przekazywania informacji na temat składu całkowitej AVA, którą odlicza się od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także informacji na temat wyceny księgowej pozycji, w stosunku do których nastąpiła konieczność wyznaczenia AVA.

179. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, które:

a) są zobowiązane stosować metodę podstawową, ponieważ przekroczyły próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, na zasadzie indywidualnej bądź skonsolidowanej, jak określono w art. 4 ust. 3 tego rozporządzenia; lub

b) zdecydowały się stosować metodę podstawową, mimo że nie przekroczyły wspomnianego progu.

180. Do celów tego wzoru »wartość przy niskim poziomie ufności« (ang. upside uncertainty) definiuje się następująco: jak przewidziano w art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA oblicza się jako różnicę między wartością godziwą a wartością wynikającą z ostrożnej wyceny, którą określono z wynoszącą 90 % pewnością, że instytucje będą w stanie zamknąć daną ekspozycję przy tej lub większej wartości z nominalnego zakresu prawdopodobnych wartości. Wartością przy niskim poziomie ufności (ang. upside uncertainty) jest przeciwstawna wartość z rozkładu prawdopodobnych wartości, przy której instytucje mają tylko 10-proc. pewność, że będą w stanie zamknąć daną pozycję przy tej lub większej wartości. Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.

6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|-------------|--|
| 0010 - 0100 | <p>AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU</p> <p>AVA na poziomie kategorii z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia, ryzyka modelu, pozycji o dużej koncentracji, przyszłych kosztów administracyjnych, przedterminowego rozwiązania umowy oraz ryzyka operacyjnego oblicza się w sposób opisany odpowiednio w art. 9, 10 i 11 oraz art. 14–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu, do których zastosowanie ma korzyść z dywersyfikacji, jak określono, odpowiednio, w art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA na poziomie kategorii zgłasza się – o ile nie wskazano inaczej – jako zwykłą sumę indywidualnych AVA przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji [ponieważ korzyści z dywersyfikacji obliczone z wykorzystaniem metody 1 lub metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 zgłasza się w pozycjach 1.1.2, 1.1.2.1 oraz 1.1.2.2 wzoruj].</p> <p>W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu kwoty obliczone przy zastosowaniu podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 9 ust. 5 lit. b), art. 10 ust. 6 lit. b) i art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, zgłasza się odrębnie w kolumnach 0020, 0040 i 0060.</p> |
| 0010 | <p>Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH</p> <p>Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0020 | <p>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ</p> <p>AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0030 | <p>Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0040 | <p>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0050 | <p>Z TYTUŁU RYZYKA MODELU Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0060 | <p>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0070 | <p>Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI Art. 105 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji obliczona zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0080 | <p>Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych obliczona zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0090 | <p>Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy obliczona zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0100 | <p>RYZIKO OPERACYJNE Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 AVA z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0110 | <p>CAŁKOWITA AVA Wiersz 0010: całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i podlegająca zgłoszeniu odpowiednio w wierszu 0290 wzoru C 01.00. Całkowita AVA jest sumą wierszy 0030 i 0180. Wiersz 0020: część całkowitej AVA zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna). Wiersze 0030–0160: suma kolumn 0010, 0030, 0050 oraz 0070–0100. Wiersze 0180–0210: całkowita AVA wynikająca z portfeli na podstawie metody rezerwowej.</p> |

| Kolumny | |
|------------|--|
| 0120 | <p>WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY)</p> <p>Art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA obliczoną w kolumnie 0110, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.</p> |
| 0130 -0140 | <p>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca kwotom AVA zgłoszonym w wierszach 0010–0130 oraz w wierszu 0180. W przypadku niektórych wierszy, w szczególności wierszy 0090–0130, konieczne może być określenie tych kwot w przybliżeniu lub ich przypisanie w oparciu o fachowy osąd.</p> <p>Wiersz 0010: całkowita wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.</p> <p>Wiersz 0010 stanowi sumę wiersza 0030 i wiersza 0180.</p> <p>Wiersz 0020: część całkowitej wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).</p> <p>Wiersz 0030: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080. Wiersz 0030 jest sumą wierszy 0090–0130.</p> <p>Wiersz 0050: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczenia tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń prognozy zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p> <p>Wiersz 0060: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczenia tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń prognozy zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p> <p>Wiersz 0070: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Wiersz 0080: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Wiersze 0090–0130: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przypisanych zgodnie z poniższym opisem (zob. instrukcje dotyczące odnośnych wierszy) na podstawie następujących kategorii ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.</p> <p>Wiersz 0180: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie metody rezerwowej.</p> |

| Kolumny | |
|-------------|--|
| 0130 | <p>AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej.</p> |
| 0140 | <p>ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej.</p> |
| 0150 | <p>DOCHODY QTD</p> <p>Dochody za okres od początku danego kwartału (»przychody QTD«), od ostatniego dnia sprawozdawczego, przypisane do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadających różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej, w stosownych przypadkach przypisane lub oszacowane w przybliżeniu w oparciu o fachowy osąd.</p> |
| 0160 | <p>RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV</p> <p>Suma wszystkich pozycji i czynników ryzyka dla nieskorygowanych kwot różnicy (»różnica z tytułu IPV«) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen (»IPV«) przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnej pozycji lub odnośnego czynnika ryzyka.</p> <p>Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.</p> <p>W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.</p> |
| 0170 - 0250 | <p>KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Korekty, czasami zwane również »rezerwami«, potencjalnie stosowane do przyjętej przez instytucję księgową wartości godziwej, które dokonywane są w oderwaniu od modelu wyceny stosowanego do uzyskania wartości bilansowej (z wyłączeniem odroczonego zysku i strat z początkowego ujęcia) i które można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano odnośną AVA. Mogą one odzwierciedlać czynniki ryzyka nieuwzględnione w technice wyceny, które mają postać premii z tytułu ryzyka lub kosztów wyjścia i są zgodne z definicją wartości godziwej. Powinny mimo wszystko być brane pod uwagę przez uczestników rynku przy ustalaniu ceny. (MSSF 13 pkt 9 i MSSF 13 pkt 88)</p> |
| 0170 | <p>Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka wynikającej z istnienia szeregu zaobserwowanych cen za równoważne instrumenty lub – w odniesieniu do parametrów rynkowych stanowiących dane wejściowe dla modelu wyceny – instrumenty, w oparciu o które dokonano kalibracji danych wejściowych, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych.</p> |
| 0180 | <p>Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia faktu, że wyceny na poziomie pozycji nie odzwierciedlają ceny wyjścia dla danej pozycji lub danego portfela, w szczególności gdy wyceny te skalibrowano względem średniej ceny rynkowej, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu kosztów zamknięcia.</p> |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0190 | <p>Z TYTUŁU RYZYKA MODELU</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia czynników rynkowych lub produktowych, które nie zostały uwzględnione przez model stosowany do obliczania dziennych wartości pozycji i ryzyka («model wyceny»), lub w celu odzwierciedlenia odpowiedniego poziomu ostrożności ze względu na niepewność wynikającą z istnienia szeregu alternatywnych poprawnych modeli i kalibracji modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka modelu.</p> |
| 0200 | <p>Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia faktu, że zagregowana pozycja utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkość pozycji stanowiącej podstawę obserwowalnych kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.</p> |
| 0210 | <p>Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia oczekiwanych strat z powodu niewykonania przez kontrahenta zobowiązania z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych (tzn. całkowita korekta wyceny kredytowej («CVA») na poziomie instytucji).</p> |
| 0220 | <p>Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej tytułem kompensaty, w przypadku gdy modele wyceny nie odzwierciedlają w pełni kosztów finansowania, które uczestnicy rynku uwzględniliby w cenie wyjścia dla pozycji lub portfela (tzn. całkowita korekta wyceny z tytułu kosztów finansowania na poziomie instytucji, jeżeli instytucja oblicza tego rodzaju korektę, lub, alternatywnie, równorzędna korekta).</p> |
| 0230 | <p>Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH</p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia kosztów administracyjnych poniesionych w związku z portfelem lub pozycją, lecz nie uwzględnionych w modelu wyceny lub cenach stosowanych do kalibracji danych wejściowych tego modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych.</p> |
| 0240 | <p>Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY</p> <p>Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia oczekiwań związanych z przewidzianym w umowie lub pozaumownym przedterminowym rozwiązaniem umowy, których nie odzwierciedlono w modelu wyceny, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy.</p> |
| 0250 | <p>RYZIKO OPERACYJNE</p> <p>Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka, którą uczestnicy rynku naliczyliby, aby skompensować ryzyko operacyjne zaistniałe w związku z zabezpieczeniem kontraktów w portfelu, ich administracją i rozliczeniem, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka operacyjnego.</p> |
| 0260 | <p>ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA</p> <p>Korekty dokonane w celu odzwierciedlenia przypadków, w których model wyceny, jak również wszystkie inne stosowane korekty wartości godziwej zastosowane do pozycji lub portfela nie odzwierciedlają ceny zapłaconej lub otrzymanej w momencie początkowego ujęcia, tzn. odroczone zyski i straty z początkowego ujęcia (MSSF 9 pkt B5.1.2.A).</p> |

| Kolumny | |
|-------------|---|
| 0270 | <p>OPIS/WYJAŚNIENIE</p> <p>Opis pozycji traktowanych zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 oraz powody, dla których nie można zastosować art. 9–17 tego rozporządzenia.</p> |
| Wiersze | |
| 0010 | <p>1. METODA PODSTAWOWA RAZEM</p> <p>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone przy użyciu metody podstawowej, jak określono w rozdziale 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia. Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0020 | <p>W TYM: PORTFEL HANDLOWY</p> <p>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – część całkowitych AVA zgłoszonych w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).</p> |
| 0030 | <p>1.1 PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9–17 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2016/101 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI</p> <p>Art. 7 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone zgodnie z art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia, z wyłączeniem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej objętych traktowaniem opisanym w art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Obejmuje to AVA obliczone zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> <p>Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Wiersz 0030 stanowi różnicę między wierszem 0040 a wierszem 0140.</p> |
| 0040 - 0130 | <p>1.1.1 RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ</p> <p>W odniesieniu do wierszy 0090–0130 instytucje dokonują przyporządkowania swoich aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 (zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary.</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| | <p>W tym celu instytucje polegają na swoich wewnętrznych strukturach zarządzania ryzykiem i – stosując zestawienie opracowane w oparciu o fachowy osąd – przyporządkowują swoje linie biznesowe lub jednostki odpowiadające za handel do najbardziej właściwej kategorii ryzyka. AVA, korekty wartości godziwej oraz inne wymagane informacje, które odpowiadają przyporządkowanym liniom biznesowym lub jednostkom odpowiadającym za handel, przyporządkowuje się do tych samych odpowiednich kategorii ryzyka, aby zapewnić – na poziomie wiersza dla każdej kategorii ryzyka – spójny obraz korekt dokonanych zarówno w celach ostrożnościowych, jak i w celach rachunkowych, jak również wskazanie wielkości danych pozycji (pod względem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej). Jeżeli AVA lub inne korekty oblicza się na innym poziomie agregacji, w szczególności na poziomie przedsiębiorstwa, instytucje opracowują metodę alokacji AVA do odpowiednich zbiorów pozycji. W wyniku zastosowania metody alokacji wiersz 0040 musi stanowić sumę wierszy 0050–0130 dla kolumn 0010–0100.</p> <p>Niezależnie od zastosowanej metody zgłaszane informacje muszą – w jak najszerszym zakresie – być spójne na poziomie wiersza, ponieważ podane informacje będą porównywane na tym poziomie (kwoty AVA, wartość przy niskim poziomie ufności (ang. upside uncertainty), kwoty wartości godziwej i potencjalne korekty wartości godziwej).</p> <p>Rozkład w wierszach 0090–0130 nie obejmuje AVA obliczonych zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> <p>Korzyści z dywersyfikacji zgłasza się w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 i w związku z tym nie uwzględnia się ich w wierszach 0040–0130.</p> |
| 0050 | <p>W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH</p> <p>Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do niezrealizowanych marż kredytowych («AVA z tytułu CVA») oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii.</p> <p>Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p> |
| 0060 | <p>W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA</p> <p>Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do kosztów inwestycji i finansowania oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii.</p> <p>Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p> |

| Wiersze | |
|---------|---|
| 0070 | <p>W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0080 | <p>W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101</p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 lub 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0090 | 1.1.1.1 STOPY PROCENTOWE |
| 0100 | 1.1.1.2 WALUTY OBCE |
| 0110 | 1.1.1.3 KREDYTY |
| 0120 | 1.1.1.4 PAPIERY KAPITAŁOWE |
| 0130 | 1.1.1.5 TOWARY |
| 0140 | <p>1.1.2 (-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI</p> <p>Całkowita korzyść z dywersyfikacji. Suma wierszy 0150 i 0160.</p> |
| 0150 | <p>1.1.2.1 (-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1</p> <p>Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 1 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji.</p> |
| 0160 | <p>1.1.2.2 (-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2</p> <p>Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 2 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji.</p> |
| 0170 | <p>1.1.2.2 * POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2</p> <p>Zgodnie z terminologią stosowaną w ramach metody 2 – suma $FV - PV$ dla wszystkich ekspozycji z tytułu wyceny, dla których $APVA < 10\%$ ($FV - PV$).</p> |
| 0180 | <p>1.2 PORTFELE OBLICZANE PRZY UŻYCIU METODY REZERWOWEJ</p> <p>Art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> <p>W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie rezerwowej na podstawie art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 całkowitą AVA oblicza się jako sumę wierszy 0190, 0200 i 0210.</p> <p>Istotne informacje bilansowe oraz inne informacje kontekstowe podaje się w kolumnach 0130–0260. Opis pozycji oraz powody, dla których nie można było zastosować art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, podaje się w kolumnie 0270.</p> |

| Wiersze | |
|---------|--|
| 0190 | 1.2.1 METODA REZERWOWA; 100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU Art. 7 ust. 2 lit. b) pkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0200 | 1.2.2 METODA REZERWOWA; 10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ Art. 7 ust. 2 lit. b) pkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0210 | 1.2.3 METODA REZERWOWA; 25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ Art. 7 ust. 2 lit. b) pkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |

6.3. C 32.03 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)

6.3.1. Uwagi ogólne

181. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.
182. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu ryzyka modelu, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0050 we wzorze C 32.02.
183. Pierwsze 20 indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu ryzyka modelu.
184. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu ryzyka modelu zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
185. W przypadku gdy produkty są wystarczająco jednorodne pod względem modelu wyceny i AVA z tytułu ryzyka modelu, dokonuje się ich scalenia i wykazuje się je w jednym wierszu w celu maksymalizacji zakresu tego wzoru w odniesieniu do wyliczonej dla danej instytucji całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii.

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0005 | POZYCJA W RANKINGU Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą indywidualną AVA z tytułu ryzyka modelu, 2 – drugą największą itd. |
| 0010 | MODEL Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) modelu stosowana przez instytucję do identyfikacji modelu. |
| 0020 | KATEGORIA RYZYKA Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje produkt lub grupę produktów, w stosunku do których występuje konieczność zastosowania korekty wyceny z tytułu ryzyka modelu. Instytucje zgłaszają następujące kody: IR – stopa procentowa FX – waluty obce CR – kredyty |

| Kolumny | |
|------------|---|
| | EQ – papiery kapitałowe CO – towary |
| 0030 | PRODUKT Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które wyceniono przy użyciu modelu. |
| 0040 | OBSERWOWALNOŚĆ Liczba obserwacji cen produktu lub grupy produktów w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, które spełniają którekolwiek z następujących kryteriów: — zaobserwowana cena jest ceną, po której instytucja zawarła transakcję; — cenę stanowi możliwa do zweryfikowania cena, po której doszło do zawarcia faktycznej transakcji między osobami trzecimi; — cenę uzyskano z zatwierdzonego kwotowania. Instytucje zgłaszają jedną z następujących wartości: »brak«, »1–6«, »6–24«, »24–100«, »100+«. |
| 0050 | AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU Art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Indywidualna AVA z tytułu ryzyka modelu przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji, lecz po – w stosownych przypadkach – kompensacji portfela. |
| 0060 | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ Kwoty z kolumny 0050, które wyliczono z zastosowaniem podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0070 | W TYM: ZAGREGOWANA Z UŻYCIEM METODY 2 Kwoty z kolumny 0050, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Kwoty te odpowiadają FV – PV zgodnie z terminologią stosowaną w tym załączniku. |
| 0080 | ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2 Udział, jaki w całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii wyliczonej zgodnie z art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, mają indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do tego rozporządzenia (UE). Kwota ta odpowiada APVA zgodnie z terminologią stosowaną w załączniku. |
| 0090 -0100 | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów. |
| 0090 | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów. |

| Kolumny | |
|-------------|--|
| 0100 | <p>ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.</p> |
| 0110 | <p>RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)</p> <p>Suma nieskorygowanych kwot różnicy («różnica z tytułu IPV») obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnego produktu lub odnośnej grupy produktów.</p> <p>Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.</p> <p>W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.</p> <p>W tym miejscu uwzględnia się wyłącznie wyniki, które skalibrowano w oparciu o ceny instrumentów, które przyporządkowano by do tego samego produktu (badanie danych wyjściowych). Nie uwzględnia się wyników badania danych wejściowych przeprowadzanego w oparciu o dane rynkowe stanowiące dane wejściowe, które skalibrowano w oparciu o różne produkty.</p> |
| 0120 | <p>ZAKRES IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)</p> <p>Odsetek pozycji przyporządkowanych do modelu ważonego AVA z tytułu ryzyka modelu, który pokryty jest wynikami badania danych wyjściowych IPV podanymi w kolumnie 0110.</p> |
| 0130 – 0140 | <p>KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ</p> <p>Korekty wartości godziwej określone w kolumnach 0190 i 0240 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010.</p> |
| 0150 | <p>ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA</p> <p>Korekty określone w kolumnie 0260 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010.</p> |

6.4 C 32.04 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)

6.4.1. Uwagi ogólne

186. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.

187. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0070 we wzorze C 32.02.

188. Pierwsze 20 AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.
189. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
190. Pozycje, które są jednorodne pod względem metody wyliczania AVA, w miarę możliwości agreguje się, aby zmaksymalizować zakres tego wzoru.

6.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | |
|---------|---|
| 0005 | <p>POZYCJA W RANKINGU</p> <p>Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, 2 – drugą największą itd.</p> |
| 0010 | <p>KATEGORIA RYZYKA</p> <p>Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje pozycję.</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kody:</p> <p>IR – stopa procentowa FX – waluty obce CR – kredyty EQ – papiery kapitałowe CO – towary</p> |
| 0020 | <p>PRODUKT</p> <p>Wewnętrzna nazwa produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.</p> |
| 0030 | <p>INSTRUMENT BAZOWY</p> <p>Wewnętrzna nazwa instrumentu bazowego lub instrumentów bazowych w przypadku instrumentów pochodnych lub instrumentów w przypadku instrumentów niebędących instrumentem pochodnym.</p> |
| 0040 | <p>WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</p> <p>Wielkość podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji zidentyfikowanej zgodnie z art. 14 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, wyrażona w jednostkach określonych w kolumnie 0050.</p> |
| 0050 | <p>MIARA WIELKOŚCI</p> <p>Jednostka miary wielkości stosowana wewnętrznie w ramach procesu identyfikacji podlegającej wycenie pozycji o dużej koncentracji do wyliczenia wielkości pozycji o dużej koncentracji, o której mowa w kolumnie 0040.</p> <p>W przypadku pozycji w obligacjach lub papierach kapitałowych należy podać jednostkę stosowaną do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak »liczba obligacji«, »liczba akcji« lub »wartość rynkowa«.</p> <p>W przypadku pozycji w instrumentach pochodnych należy podać jednostkę stosowaną do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak »PV01; EUR za przesunięcie równoległe krzywej rentowności o 1 punkt bazowy«.</p> |

| Kolumny | |
|---------|--|
| 0060 | WARTOŚĆ RYNKOWA Wartość rynkowa pozycji. |
| 0070 | OKRES OSTROŻNEGO WYJŚCIA Okres ostrożnego wyjścia wyrażony jako liczba dni oszacowana na podstawie art. 14 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0080 | AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI Kwota AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji wyliczona zgodnie z art. 14 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji. |
| 0090 | KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI Kwota wszelkich korekt wartości godziwej dokonanych w celu odzwierciedlenia faktu, że pozycja zagregowana utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkości pozycji stanowiące podstawę kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny. Zgłaszana kwota musi odpowiadać kwocie, którą zastosowano do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji. |
| 0100 | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV Suma nieskorygowanych kwot różnicy («różnica z tytułu IPV») obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji. Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV. W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca. |

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 tytułu 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 terminu zapadalności.

7.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0010-0260 | EKSPOZYCJE BEZPOŚREDNIE |
| 0010-0140 | EKSPOZYCJE BILANSOWE |
| 0010 | <p>Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi</p> <p>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.</p> <p>Korekty z tytułu ostrożnej wyceny nie zmniejszają wartości bilansowej brutto ekspozycji w portfelu handlowym i portfelu bankowym wycenianych według wartości godziwej.</p> |
| 0020 | <p>Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|--|
| 0030-0120 | <p>AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI WEDŁUG PORTFELI KSIĘGOWYCH</p> <p>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 księgowo zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> |
| 0030 | <p>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A</p> |
| 0040 | <p>Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu</p> <p>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</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p> |
| 0050 | <p>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4</p> |
| 0060 | <p>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>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</p> |
| 0070 | <p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>Art. 36 ust. 2 dyrektywy Rady 86/635/EWG; art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/34/UE</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p> |
| 0080 | <p>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSSF 9 pkt 4.1.2A</p> |
| 0090 | <p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności</p> <p>Art. 8 ust. 1 lit. a) i art. 8 ust. 8 dyrektywy 2013/34/UE</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p> |
| 0100 | <p>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2; część 1 pkt 15 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego;</p> |
| 0110 | <p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</p> <p>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;</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|---------|--|
| 0120 | <p>Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu</p> <p>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;</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p> |
| 0130 | <p>Pozycje krótkie</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Wartością bilansową jest wartość godziwa pozycji krótkich.</p> <p>Pozycje krótkie zgłasza się według przedziału rezydualnego terminu zapadalności, określonego w wierszach 0170 do 0230, oraz według bezpośredniego kontrahenta.</p> <p>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.</p> |
| 0140 | <p>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</p> <p>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).</p> <p>W kolumnie tej nie uwzględnia się pozycji krótkich, które powstają, gdy sprzedane papiery wartościowe zostały pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych.</p> |
| 0150 | <p>Skumulowana utrata wartości</p> <p>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)</p> |
| 0160 | <p>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</p> <p>Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 0080 i 0090.</p> |
| 0170 | <p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego</p> <p>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).</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|---|
| 0180 | <p>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</p> <p>Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 0050, 0060 i 0070.</p> |
| 0190 | <p>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</p> <p>Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 0080 i 0090.</p> |
| 0200-0230 | <p>INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Bezpośrednie pozycje w instrumentach pochodnych zgłasza się w kolumnach 0200 do 0230.</p> <p>W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p> |
| 0200-0210 | <p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej</p> <p>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.</p> <p>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).</p> |
| 0200 | <p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>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.</p> |
| 0210 | <p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość nominalna</p> <p>Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG, wartość nominalna, 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.</p> |
| 0220-0230 | <p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej</p> <p>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.</p> <p>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).</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|-----------|--|
| 0220 | <p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako zobowiązania finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>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.</p> |
| 0230 | <p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość nominalna</p> <p>Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie Rady 86/635/EWG, wartość nominalna, 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.</p> |
| 0240-0260 | <p>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</p> |
| 0240 | <p>Wartość nominalna</p> <p>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).</p> <p>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.</p> |
| 0250 | <p>Rezerwy</p> <p>»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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 0260 | <p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego</p> <p>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).</p> |

| Kolumny | Instrukcje |
|----------|--|
| 0270-280 | <p>Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>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.</p> <p>Kolumn tych nie zgłasza się dla ekspozycji w podziale według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji (wiersze 0020 do 0160).</p> |
| 0270 | <p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 0280 | <p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 0290 | <p>Wartość ekspozycji</p> <p>Wartość ekspozycji dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.</p> <p>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.</p> <p>W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p> <p>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.</p> |
| 0300 | <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|--|---|
| PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG PODEJŚCIA REGULACYJNEGO | |
| 0010 | <p>Ekspozycje całkowite</p> <p>Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 191–196 niniejszego załącznika.</p> |
| 0020-0155 | <p>Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 0030 | <p>Metoda standardowa</p> <p>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.</p> |
| 0040 | <p>Ekspozycje wobec rządów centralnych</p> <p>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.</p> |
| 0050 | <p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</p> <p>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.</p> |
| 0060 | <p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</p> <p>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.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| 0070 | <p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</p> <p>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.</p> |
| 0075 | <p>Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową</p> <p>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.</p> |
| 0080 | <p>Metoda IRB</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważne 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.</p> |
| 0090 | <p>Ekspozycje wobec rządów centralnych</p> <p>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.</p> |
| 0100 | <p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>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. 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.</p> |
| 0110 | <p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec instytucji« zgodnie z art. 147 ust. 4 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.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|-----------|--|
| 0120 | <p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>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. 3 lit. a) 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.</p> |
| 0130 | <p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przypisywane do kategorii ekspozycji »ekspozycje wobec instytucji« zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. b) 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.</p> |
| 0140 | <p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>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.</p> |
| 0155 | <p>Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą wewnętrznym rankingów</p> <p>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.</p> |
| 0160 | <p>Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu</p> <p>Przedmiotowy wiersz obejmuje pozycje, dla których oblicza się jeden z następujących wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytułu IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 tytułu IV rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. <p>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.</p> |
| 0170-0230 | <p>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI</p> <p>Rezydualny termin zapadalności oblicza się jako dni między terminem zapadalności wynikającym z umowy a sprawozdawczym dniem odniesienia dla wszystkich pozycji.</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności i przypisuje do następujących przedziałów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — [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; |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|---|
| | <p>— [3 lata – 5 lat]: co najmniej 1 095 dni, ale mniej niż 1 825 dni;</p> <p>— [5 lat – 10 lat]: co najmniej 1 825 dni, ale mniej niż 3 650 dni;</p> <p>— [10 lat i więcej]: co najmniej 3 650 dni.</p> <p>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].</p> <p>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, ekspozycję przypisuje się do koszyka rezydualnego terminu zapadalności [10 lat i więcej].</p> |

8. POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC)

8.1. UWAGI OGÓLNE

200. Wzory dotyczące pokrywania strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych zawierają informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych potrzebne do obliczenia wysokości wymogu w zakresie minimalnego pokrycia strat w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych, jak określono w art. 47a, 47b i 47c rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

201. Grupa wzorów obejmuje zestaw trzech wzorów:

- a) obliczanie odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (C 35.01): jest to wzór zawierający ogólne informacje na temat mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia, którą oblicza się jako różnicę między całkowitymi wymogami minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych a łącznymi rezerwami i korektami lub odliczeniami, których już dokonano. Wzór obejmuje zarówno ekspozycje nieobsługiwane, których nie objęto działaniami restrukturyzacyjnymi, jak i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane;
- b) wymogi minimalnego pokrycia strat i wartości ekspozycji w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych, z wyłączeniem ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (C 35.02): w przedmiotowym wzorze oblicza się całkowite wymogi minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, które nie są nieobsługiwanymi ekspozycjami restrukturyzowanymi, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wskazując czynniki, jakie należy zastosować w odniesieniu do wartości ekspozycji na potrzeby tego obliczenia, biorąc pod uwagę to, czy ekspozycja jest zabezpieczona, czy też nie, a także uwzględniając czas, jaki upłynął od chwili, gdy ekspozycja stała się ekspozycją nieobsługiwaną;
- c) wymogi minimalnego pokrycia strat i wartości ekspozycji w przypadku nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (C 35.03): w przedmiotowym wzorze oblicza się całkowite wymogi minimalnego pokrycia strat z tytułu nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wskazując czynniki, jakie należy zastosować w odniesieniu do wartości ekspozycji na potrzeby tego obliczenia, biorąc pod uwagę to, czy ekspozycja jest zabezpieczona, czy też nie, a także uwzględniając czas, jaki upłynął od chwili, gdy ekspozycja stała się ekspozycją nieobsługiwaną.

202. Wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych ma zastosowanie do (i) ekspozycji powstałych w dniu 26 kwietnia 2019 r. i później, które stały się ekspozycjami nieobsługiwanymi, oraz (ii) ekspozycji powstałych przed dniem 26 kwietnia 2019 r. i zmienionych po tym dniu w sposób skutkujący zwiększeniem ich wartości wobec dłużnika (art. 469a rozporządzenia (UE) nr 575/2013), które stały się ekspozycjami nieobsługiwanymi.

203. Instytucje obliczają kwotę odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z art. 47c ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględniając wymogi minimalnego pokrycia strat oraz łączne rezerwy i korekty lub odliczenia na poziomie pojedynczej ekspozycji (»dla danej transakcji«), a nie na poziomie dłużnika ani portfela.

204. Na potrzeby obliczania odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych instytucje dokonują rozróżnienia między niezabezpieczoną a zabezpieczoną częścią ekspozycji nieobsługiwanej zgodnie z art. 47c ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym celu instytucje zgłaszają wartości ekspozycji i wymogi minimalnego pokrycia strat odrębnie dla niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych i dla zabezpieczonej części tych ekspozycji.
205. Na potrzeby przyporządkowania odpowiednich mających zastosowanie wskaźników i obliczania wymogów minimalnego pokrycia strat instytucje klasyfikują zabezpieczoną część ekspozycji nieobsługiwanych w zależności od rodzaju ochrony kredytowej zgodnie z art. 47c ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w następujący sposób: (i) »zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomości mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony, o którym mowa w art. 201«, (ii) »zabezpieczona inną ochroną kredytową rzeczywistą lub nierzeczywistą« lub (iii) »gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych«. Jeżeli ekspozycja nieobsługiwana jest zabezpieczona więcej niż jednym rodzajem ochrony kredytowej, właściwą dla niej wartość ekspozycji przypisuje się stosownie do jakości ochrony kredytowej, począwszy od ochrony o najwyższej jakości.

8.2. C 35.01 – OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC1)

8.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
|-------------|---|
| 0010 – 0100 | <p>Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej</p> <p>»Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej« oznacza czas w latach, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej do dnia odniesienia. W odniesieniu do zakupionych ekspozycji nieobsługiwanych czas w latach liczy się od dnia pierwotnego zaklasyfikowania tych ekspozycji jako nieobsługiwane, a nie od dnia ich zakupu.</p> <p>Instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia przypada w odpowiednim przedziale czasu odpowiadającym mierzonemu w latach okresowi po sklasyfikowaniu ekspozycji jako nieobsługiwane, niezależnie od jakichkolwiek zastosowanych działań restrukturyzacyjnych.</p> <p>W przypadku przedziału »> X lat, <= Y lat« instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia odpowiada okresowi między pierwszym a ostatnim dniem roku Y po sklasyfikowaniu tych ekspozycji jako nieobsługiwane.</p> |
| 0110 | <p>Ogółem</p> <p>Instytucje zgłaszają sumę wszystkich kolumn od 0010 do 0100.</p> |
| Wiersze | Instrukcje |
| 0010 | <p>Mająca zastosowanie kwota niedoboru pokrycia</p> <p>Art. 47c ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Na potrzeby obliczania mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia instytucje odliczają rezerwy i korekty lub odliczenia razem (ograniczone) (wiersz 0080) od całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0020).</p> <p>Mająca zastosowanie kwota niedoboru pokrycia (tj. niedobór w zakresie całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych) nie może być mniejsza niż zero.</p> |
| 0020 | <p>Całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Na potrzeby obliczania całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych instytucje sumują minimalne wymogi pokrycia strat z tytułu niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0030) z minimalnymi wymogami pokrycia strat z tytułu zabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0040).</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|---|
| 0030 | <p>Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) pkt (i), art. 47c ust. 2, art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucja zgłasza całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych, tj. sumę uzyskaną w wyniku obliczeń przeprowadzonych na poziomie ekspozycji.</p> <p>Kwota zgłaszana w każdej kolumnie odpowiada sumie kwot zgłoszonych w odpowiednich kolumnach w wierszu 0020 wzoru C 35.02 i w wierszu 0020 wzoru 35.03 (w stosownych przypadkach).</p> |
| 0040 | <p>Zabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) pkt (ii), art. 47c ust. 3, art. 47c ust. 4, art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu zabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych, tj. sumę uzyskaną w wyniku obliczeń przeprowadzonych na poziomie ekspozycji.</p> <p>Kwota zgłaszana w każdej kolumnie odpowiada sumie kwot zgłoszonych w odpowiednich kolumnach w wierszach 0030–0050 wzoru C 35.02 i w wierszach 0030–0040 wzoru 35.03 (w stosownych przypadkach).</p> |
| 0050 | <p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 47a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla ekspozycji nieobsługiwanych obejmującą zarówno ekspozycje niezabezpieczone, jak i ekspozycje zabezpieczone. Wartość ta odpowiada sumie wiersza 0060 i wiersza 0070.</p> |
| 0060 | <p>Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 47a ust. 2 i art. 47c ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0070 | <p>Zabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 47a ust. 2 i art. 47c ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0080 | <p>Rezerwy i korekty lub odliczenia razem (ograniczone)</p> <p>Instytucje zgłaszają ograniczoną kwotę sumy pozycji figurujących w wierszach 0100–0150 zgodnie z art. 47c ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Maksymalny poziom ograniczonych rezerw i korekt lub odliczeń odpowiada kwocie wymogu minimalnego pokrycia strat na poziomie ekspozycji.</p> <p>Ograniczoną kwotę oblicza się osobno dla każdej ekspozycji jako mniejszą z następujących dwóch kwot: kwoty wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu danej ekspozycji oraz kwoty rezerw i korekt lub odliczeń razem dla tej samej ekspozycji.</p> |
| 0090 | <p>Rezerwy i korekty lub odliczenia razem (nieograniczone)</p> <p>Instytucje zgłaszają sumę nieograniczonej kwoty pozycji figurujących w wierszach 0100–0150 zgodnie z art. 47c ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota rezerw i korekt lub odliczeń (nieograniczona) nie ogranicza się wyłącznie do kwoty wymogu minimalnego pokrycia strat na poziomie ekspozycji.</p> |
| 0100 | <p>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. b) pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0110 | <p>Dodatkowe korekty wyceny</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. b) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| 0120 | Inne redukcje funduszy własnych Art. 47c ust. 1 lit. b) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0130 | Kwota niedoboru pokrycia w przypadku stosowania metody IRB Art. 47c ust. 1 lit. b) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0140 | Różnica między ceną zakupu a kwotą należną od dłużnika Art. 47c ust. 1 lit. b) pkt (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0150 | Kwoty spisane przez instytucję od czasu sklasyfikowania danej ekspozycji jako nieobsługiwanej Art. 47c ust. 1 lit. b) pkt (vi) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

8.3. C 35.02 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (NPE LC2)

8.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
|-------------|--|
| 0010 – 0100 | Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej »Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej« oznacza czas w latach, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej. Instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia przypada w odpowiednim przedziale czasu odpowiadającym mierzonemu w latach okresowi po sklasyfikowaniu ekspozycji jako nieobsługiwane, niezależnie od jakichkolwiek zastosowanych działań restrukturyzacyjnych. W przypadku przedziału »> X lat, <= Y lat« instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia odpowiada okresowi między pierwszym a ostatnim dniem roku Y po sklasyfikowaniu tych ekspozycji jako nieobsługiwane. |
| 0110 | Ogółem Instytucje zgłaszają sumę wszystkich kolumn od 0010 do 0100. |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | Całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat Art. 47c ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Na potrzeby obliczania całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, z wyłączeniem ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje sumują wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0020) z wymogiem minimalnego pokrycia strat z tytułu zabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersze 0030–0050). |
| 0020 | Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych Art. 47c ust. 1 lit. a) pkt (i), art. 47c ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Wymóg minimalnego pokrycia strat oblicza się poprzez przemnożenie zsumowanych wartości ekspozycji w wierszu 0070 przez odpowiedni współczynnik dla poszczególnych kolumn. |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| 0030 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) pkt (ii), art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), d), f), h) oraz i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wymóg minimalnego pokrycia strat oblicza się poprzez przemnożenie zsumowanych wartości ekspozycji w wierszu 0080 przez odpowiedni współczynnik dla poszczególnych kolumn.</p> |
| 0040 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) pkt (ii), art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), e) oraz g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Wymóg minimalnego pokrycia strat oblicza się poprzez przemnożenie zsumowanych wartości ekspozycji w wierszu 0090 przez odpowiedni współczynnik dla poszczególnych kolumn.</p> |
| 0050 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych</p> <p>Art. 47c ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wymóg minimalnego pokrycia strat oblicza się poprzez przemnożenie zsumowanych wartości ekspozycji w wierszu 0100 przez odpowiedni współczynnik dla poszczególnych kolumn.</p> |
| 0060 | <p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 47a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Na potrzeby obliczeń wartości wiersza 0060 instytucje sumują wartości ekspozycji zgłoszone w odniesieniu do niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0070), części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej nieruchomością lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony (wiersz 0080), części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej inną ochroną kredytową rzeczywistą lub nierzeczywistą (wiersz 0090) i części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej lub ubezpieczonej przez oficjalną agencję kredytów eksportowych (wiersz 0100).</p> |
| 0070 | <p>Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1, art. 47c ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowitą wartość niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych w podziale na czas, jaki upłynął od momentu uznania tych ekspozycji za nieobsługiwane.</p> |
| 0080 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej</p> <p>Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1 oraz art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), d), f), h) oraz i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej nieruchomością zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, o którym mowa w art. 201 tego rozporządzenia.</p> |
| 0090 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej</p> <p>Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1 oraz art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), e) oraz g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| 0100 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych</p> <p>Art. 47a ust. 2 i art. 47c ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej lub ubezpieczonej przez oficjalną agencję kredytów eksportowych lub gwarantowanych bądź kontrgwarantowanych przez innego uznanego dostawcę ochrony, o którym mowa w art. 47c ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

8.4. C 35.03 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (NPE LC3)

8.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Instrukcje |
|-------------|---|
| 0010 – 0100 | <p>Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej</p> <p>»Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej« oznacza czas w latach, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej. Instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia przypada w odpowiednim przedziale czasu odpowiadającym mierzonemu w latach okresowi po sklasyfikowaniu ekspozycji jako nieobsługiwane, niezależnie od jakichkolwiek zastosowanych działań restrukturyzacyjnych.</p> <p>W przypadku przedziału »> X lat, <= Y lat« instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia odpowiada okresowi między pierwszym a ostatnim dniem roku Y po sklasyfikowaniu tych ekspozycji jako nieobsługiwane.</p> |
| 0110 | <p>Ogółem</p> <p>Instytucje zgłaszają sumę wszystkich kolumn od 0010 do 0100.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) i art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Na potrzeby obliczeń całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje sumują wymogi minimalnego pokrycia strat dla niezabezpieczonej części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0020), części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej nieruchomością lub stanowiącej kredyt na nieruchomości mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony (wiersz 0030) i części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej inną ochroną kredytową rzeczywistą lub nierzeczywistą (wiersz 0040).</p> |
| 0020 | <p>Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) pkt (i), art. 47c ust. 2, art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu niezabezpieczonej części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. sumę uzyskaną w wyniku obliczeń przeprowadzonych na poziomie ekspozycji.</p> |
| 0030 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomości mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) pkt (ii) i art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), d), f), h) oraz i), art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|--|
| | Instytucje zgłaszają całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat dla części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczoną nieruchomością zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, o którym mowa w art. 201 tego rozporządzenia, które są objęte art. 47c ust. 6 tego rozporządzenia, tj. sumę obliczeń dokonanych na poziomie ekspozycji. |
| 0040 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczowej lub nierzeczywistej</p> <p>Art. 47c ust. 1 lit. a) pkt (ii), art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), e) oraz g), art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczową lub nierzeczywistą, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. sumę uzyskaną w wyniku obliczeń przeprowadzonych na poziomie ekspozycji.</p> |
| 0050 | <p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 47a ust. 2 oraz art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Na potrzeby obliczeń wartości ekspozycji instytucje sumują, w stosownych przypadkach, wartości ekspozycji dla niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0060), części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczoną nieruchomością lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony (wiersz 0070) oraz części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczoną inną ochroną kredytową rzeczową lub nierzeczywistą (wiersz 0120).</p> |
| 0060 | <p>Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1, art. 47c ust. 2, art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla niezabezpieczonej części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem drugiego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej (> 1 rok; <= 2 lata).</p> |
| 0070 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej</p> <p>Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1 i art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), d), f), h) oraz i), art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczoną nieruchomością zgodnie z częścią trzecią tytułu II tego rozporządzenia lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, o którym mowa w art. 201 tego rozporządzenia.</p> |
| 0080 | <p>> 2 i <= 3 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonych nieruchomością lub stanowiących kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem trzeciego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.</p> |
| 0090 | <p>> 3 i <= 4 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonych nieruchomością lub stanowiących kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem czwartego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.</p> |

| Wiersze | Instrukcje |
|---------|---|
| 0100 | <p>> 4 i <= 5 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonych nieruchomością lub stanowiących kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem piątego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.</p> |
| 0110 | <p>> 5 i <= 6 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonych nieruchomością lub stanowiących kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem szóstego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.</p> |
| 0120 | <p>Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej</p> <p>Art. 47c ust. 1, art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), e) oraz g), art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonej innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0130 | <p>> 2 i <= 3 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem trzeciego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.</p> |
| 0140 | <p>> 3 i <= 4 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem czwartego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.</p> |
| 0150 | <p>> 4 i <= 5 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem piątego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.</p> |
| 0160 | <p>> 5 i <= 6 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem szóstego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.”</p> |

WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

| WZORY DOTYCZĄCE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW | | | |
|---|-----------|---|----------------|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Nazwa wzoru / grupy wzorów | Nazwa skrócona |
| CZĘŚĆ A — OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU | | | |
| 32.1 | F 32.01 | AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ | AE-ASS |
| 32.2 | F 32.02 | OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE | AE-COL |
| 32.3 | F 32.03 | NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY SEKURTYZOWANE | AE-NPL |
| 32.4 | F 32.04 | ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA | AE-SOU |
| CZĘŚĆ B — DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI | | | |
| 33 | F 33.00 | DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI | AE-MAT |
| CZĘŚĆ C — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE | | | |
| 34 | F 34.00 | OBCIĄŻENIE WARUNKOWE | AE-CONT |
| CZĘŚĆ D — OBLIGACJE ZABEZPIECZONE | | | |
| 35 | F 35.00 | EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH | AE-CB |
| CZĘŚĆ E — DANE SZCZEGÓŁOWE | | | |
| 36.1 | F 36.01 | DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ I | AE-ADV1 |
| 36.2 | F 36.02 | DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ II | AE-ADV2 |

F 32.01 — AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ (AE-ASS)

| | | Wartość bilansowa aktywów obciążonych | | | Wartość godziwa aktywów obciążonych | | | |
|-------------|--|---------------------------------------|---|--|---|------|--|---|
| | | | w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | w tym: uznawanych przez bank centralny | w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA | | w tym: uznawanych przez bank centralny | w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0035 | 0040 | 0050 | 0055 |
| 0010 | Aktywa instytucji sprawozdającej | | | | | | | |
| 0015 | w tym: kwalifikujące się aktywa powiernicze | | | | | | | |
| 0020 | Kredyty na żądanie | | | | | | | |
| 0030 | Instrumenty udziałowe | | | | | | | |
| 0040 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | |
| 0050 | w tym: obligacje zabezpieczone | | | | | | | |
| 0060 | w tym: papiery sekurytyzowane | | | | | | | |
| 0070 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | | | | | | | |
| 0080 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | | | | | | | |
| 0090 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | |
| 0100 | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | | | | |
| 0110 | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | | | | | | |
| 0120 | Inne aktywa | | | | | | | |

| | | Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych | | | Wartość godziwa aktywów nieobciążonych | | | |
|-------------|--|--|---|--|--|------|--|-----------------------|
| | | | w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | w tym: uznawanych przez bank centralny | w tym EHQLA i HQLA | | w tym: uznawanych przez bank centralny | w tym EHQLA i HQLA |
| | | 0060 | 0070 | 0080 | 0085 | 0090 | 0100 | 0105 |
| 0010 | Aktywa instytucji sprawozdającej | | | | | | | |
| 0015 | w tym: kwalifikujące się aktywa powiernicze | | | | | | | |
| 0020 | Kredyty na żądanie | | | | | | | |
| 0030 | Instrumenty udziałowe | | | | | | | |
| 0040 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | |
| 0050 | w tym: obligacje zabezpieczone | | | | | | | |
| 0060 | w tym: papiery sekurytyzowane | | | | | | | |
| 0070 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | | | | | | | |
| 0080 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | | | | | | | |
| 0090 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | |
| 0100 | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | | | | |
| 0110 | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | | | | | | |
| 0120 | Inne aktywa | | | | | | | |

F 32.02 — ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ (AE-COL)

| | | Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych | | | Nieobciążone | | | | Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone | |
|------|--|---|---|---|---|------|---|---|--|--------------------------|
| | | 0010 | w tym: wyemitowa- nych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | w tym: uznawanych przez bank centralny | w tym hipotetycznie kwalifikuja- cych się EHQLA i HQLA | 0040 | w tym: wyemitowa- nych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | w tym: uznawanych przez bank centralny | | w tym EHQLA i HQLA |
| | | | 0020 | 0030 | 0035 | | 0050 | 0060 | | 0065 |
| 0130 | Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą | | | | | | | | | |
| 0140 | Kredyty na żądanie | | | | | | | | | |
| 0150 | Instrumenty udziałowe | | | | | | | | | |
| 0160 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | | |
| 0170 | w tym: obligacje zabezpieczone | | | | | | | | | |
| 0180 | w tym: papiery sekurytyzowane | | | | | | | | | |
| 0190 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | | | | | | | | | |
| 0200 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | | | | | | | | | |
| 0210 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | |
| 0220 | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | | | | | | |
| 0230 | Inne zabezpieczenia otrzymane | | | | | | | | | |

| | | Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych | | | Nieobciążone | | | | |
|------|--|---|---|---|--|------|---|--|--|
| | | | | | Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone | | | Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone | |
| | | 0010 | w tym: wyemitowa- nych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy 0020 | w tym: uznawanych przez bank centralny 0030 | w tym hipotetycznie kwalifikują- cych się EHQLA i HQLA 0035 | 0040 | w tym: wyemitowa- nych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy 0050 | | |
| 0240 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane | | | | | | | | |
| 0245 | Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | | | | | | | | |
| 0250 | AKTYWA RAZEM, ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE | | | | | | | | |

F 32.03 — NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY SEKURTYZOWANE (AE-NPL)

| | | Nieobciążone | | | |
|-------------|---|--|--|--|---|
| | | Wartość bilansowa bazowej puli aktywów | Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone | | Wartość nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone |
| | | | w tym: uznawanych przez bank centralny | w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0035 | 0040 | |
| 0010 | Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | | | | |
| 0020 | Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone | | | | |
| 0030 | Zatrzymane wyemitowane papiery sekurytyzowane | | | | |
| 0040 | Uprzywilejowane | | | | |
| 0050 | Typu mezzanine | | | | |
| 0060 | Pierwszej straty | | | | |

F 32.04 — ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA (AE-SOU)

| | | Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | | Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | | |
|-------------|--|--|--|--|---|--|
| | | 0010 | w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy | 0030 | w tym: ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane | w tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe |
| | | | 0020 | | 0040 | 0050 |
| 0010 | Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych | | | | | |
| 0020 | Instrumenty pochodne | | | | | |
| 0030 | w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | | | | | |
| 0040 | Depozyty | | | | | |
| 0050 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | | | | | |
| 0060 | w tym: z bankami centralnymi | | | | | |
| 0070 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | | | | | |
| 0080 | w tym: z bankami centralnymi | | | | | |
| 0090 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe | | | | | |
| 0100 | w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone | | | | | |
| 0110 | w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane | | | | | |
| 0120 | Inne źródła obciążenia | | | | | |
| 0130 | Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki | | | | | |
| 0140 | Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych | | | | | |
| 0150 | Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe | | | | | |
| 0160 | Inne | | | | | |
| 0170 | ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM | | | | | |



Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych

Nie wypełniać w żadnym przypadku

F 33.00 — DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI (AE-MAT)

| | | Rezydualny termin wymagalności zobowiązań | | | | | | | | | | | | |
|------|---|---|-----------|--------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------|
| | | Bez terminu wymagalności | Overnight | > 1 dzień ≤ 1 tydzień | >1 tydzień ≤ 2 tygodnie | > 2 tygodnie ≤ 1 miesiąc | >1 miesiąc ≤ 3 miesiące | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | > 6 miesięcy ≤ 1 rok | > 1 rok ≤ 2 lata | > 2 lata ≤ 3 lata | 3 lata ≤ 5 lat | 5 lat ≤ 10 lat | > 10 lat |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 |
| 0010 | Aktywa obciążone | | | | | | | | | | | | | |
| 0020 | Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona otrzymująca) | | | | | | | | | | | | | |
| 0030 | Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona ponownie wykorzystująca) | | | | | | | | | | | | | |

F 34.00 — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE (AE-CONT)

| | | Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | Obciążenie warunkowe | | | | | |
|-------------|--|--|--|--|-------------------|-----|-------------------|--|
| | | | A. Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 % | B. Efekt netto deprecjacji znaczących walut o 10 % | | | | |
| | | | | Dodatkowa kwota aktywów obciążonych | | | | |
| | | | Dodatkowa kwota aktywów obciążonych | Znacząca waluta 1 | Znacząca waluta 2 | ... | Znacząca waluta n | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | ... | ... | | | |
| 0010 | Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych | | | | | | | |
| 0020 | Instrumenty pochodne | | | | | | | |
| 0030 | w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | | | | | | | |
| 0040 | Depozyty | | | | | | | |
| 0050 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | | | | | | | |
| 0060 | w tym: z bankami centralnymi | | | | | | | |
| 0070 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | | | | | | | |
| 0080 | w tym: z bankami centralnymi | | | | | | | |
| 0090 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe | | | | | | | |
| 0100 | w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone | | | | | | | |
| 0110 | w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane | | | | | | | |
| 0120 | Inne źródła obciążenia | | | | | | | |
| 0170 | ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM | | | | | | | |

F 35.00 — EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH (AE-CB)

| | |
|------|--|
| Oś z | Identyfikator (otwarty) puli aktywów stanowiących zabezpieczenie |
|------|--|

| | Zgodność z art. 129 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych | | | | | | | | |
|------|---|---|--|---------------------|--------------|---------------|---------|---------|----------|--|
| | | [TAK/NIE] | Jeżeli TAK, wskazać podstawową klasę aktywów puli zabezpieczeń | Dzień sprawozdawczy | + 6 miesięcy | + 12 miesięcy | + 2 lat | + 5 lat | + 10 lat | Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają ujemną wartość rynkową netto |
| | | | | | | | | | | Dzień sprawozdawczy |
| | 0010 | 0012 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | |
| 0010 | Kwota nominalna | | | | | | | | | |
| 0020 | Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa | | | | | | | | | |
| 0030 | Wartość specyficzna puli zabezpieczeń | | | | | | | | | |
| 0040 | Wartość bilansowa | | | | | | | | | |

| | Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych | | | | | | Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie | | | | | |
|------|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--|--------------|---------------|---------|---------|----------|
| | Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych | | | | | | Dzień sprawozdawczy | + 6 miesięcy | + 12 miesięcy | + 2 lat | + 5 lat | + 10 lat |
| | Agencja ratingowa 1 | Rating kredytowy 1 | Agencja ratingowa 2 | Rating kredytowy 2 | Agencja ratingowa 3 | Rating kredytowy 3 | | | | | | |
| | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | | | | | | |
| 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | |
| 0010 | Kwota nominalna | | | | | | | | | | | |
| 0020 | Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa | | | | | | | | | | | |
| 0030 | Wartość specyficzna puli zabezpieczeń | | | | | | | | | | | |
| 0040 | Wartość bilansowa | | | | | | | | | | | |

| | | Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie | | | | |
|------|--|--|--|---|---------------------|---------------------|
| | | Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto | Kwota puli zabezpieczeń przewyższająca wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia | | | |
| | | | zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych | zgodnie z metodyką agencji ratingowych w celu utrzymania bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych | | |
| | | | | Dzień sprawozdawczy | Agencja ratingowa 1 | Agencja ratingowa 2 |
| | | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 |
| 0010 | Kwota nominalna | | | | | |
| 0020 | Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa | | | | | |
| 0030 | Wartość specyficzna puli zabezpieczeń | | | | | |
| 0040 | Wartość bilansowa | | | | | |

F 36.01 — DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ I (AE-ADV-1)

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | |
|------|---|-------------------------------|--|-----------------------|----------------------------|--|--|
| | | | Kredyty na żądanie | Instrumenty udziałowe | Dłużne papiery wartościowe | | |
| | | | | | Razem | w tym: obligacje zabezpieczone | |
| | | | | | | w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | | | |
| 0010 | Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0020 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0030 | Giełdowe instrumenty pochodne | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0040 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0050 | Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0060 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0070 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0080 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0090 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0100 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0110 | Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0120 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0130 | Wyemitowane papiery sekurytyzowane | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0140 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | |
|------|--|---|--|-----------------------|----------------------------|--|--|
| | | | Kredyty na żądanie | Instrumenty udziałowe | Dłużne papiery wartościowe | | |
| | | | | | Razem | w tym: obligacje zabezpieczone | |
| | | | | | | w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | | | |
| 0150 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0160 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0170 | Inne źródła obciążenia | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0180 | | Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | | | | | |
| 0190 | Aktywa obciążone razem | | | | | | |
| 0200 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | |
| 0210 | Aktywa nieobciążone razem | | | | | | |
| 0220 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | |
| 0230 | Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone | | | | | | |

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | | | |
|------|---|-------------------------------|--|---|---|--|---|--|----------------------|
| | | | Dłużne papiery wartościowe | | | | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | |
| | | | w tym: papiery sekurytyzowane | | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych | Instytucje finansowe |
| | | | | w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | | | | | |
| | | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | |
| 0010 | Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0020 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0030 | Giełdowe instrumenty pochodne | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0040 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0050 | Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0060 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0070 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0080 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0090 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0100 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0110 | Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0120 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0130 | Wyemitowane papiery sekurytyzowane | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0140 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | | | |
|------|--|---|--|--|--|---|--|--|----------------------|
| | | | Dłużne papiery wartościowe | | | | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | |
| | | | w tym: papiery sekurytyzowane | | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych | Instytucje finansowe |
| | | | | w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | | | | | |
| | | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | |
| 0150 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0160 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0170 | Inne źródła obciążenia | Aktywa obciążone | | | | | | | |
| 0180 | | Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | | | | | | | |
| 0190 | Aktywa obciążone razem | | | | | | | | |
| 0200 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | | | |
| 0210 | Aktywa nieobciążone razem | | | | | | | | |
| 0220 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | | | |
| 0230 | Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone | | | | | | | | |

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | Inne aktywa | Razem |
|------|---|-------------------------------|--|---|---------------------|---|-------------|-------|
| | | | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | | |
| | | | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | Gospodarstwa domowe | | | |
| | | | | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | |
| | | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | |
| 0010 | Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) | Aktywa obciążone | | | | | | |
| 0020 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | |
| 0030 | Giełdowe instrumenty pochodne | Aktywa obciążone | | | | | | |
| 0040 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | |
| 0050 | Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | Aktywa obciążone | | | | | | |
| 0060 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | |
| 0070 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Aktywa obciążone | | | | | | |
| 0080 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | |
| 0090 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Aktywa obciążone | | | | | | |
| 0100 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | |
| 0110 | Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone | Aktywa obciążone | | | | | | |
| 0120 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | |
| 0130 | Wyemitowane papiery sekurytyzowane | Aktywa obciążone | | | | | | |
| 0140 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | |

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | Razem |
|------|--|---|--|---|-------------|---|-------|
| | | | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | Inne aktywa | | |
| | | | Przedsiębiorstwa niefinansowe | Gospodarstwa domowe | | | |
| | | | | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami | |
| | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | |
| 0150 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0160 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0170 | Inne źródła obciążenia | Aktywa obciążone | | | | | |
| 0180 | | Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | | | | | |
| 0190 | Aktywa obciążone razem | | | | | | |
| 0200 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | |
| 0210 | Aktywa nieobciążone razem | | | | | | |
| 0220 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | |
| 0230 | Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone | | | | | | |

F 36.02 — DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ II (AE-ADV-2)

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | |
|------|---|------------------------------------|--|-----------------------|----------------------------|--|--|
| | | | Kredyty na żądanie | Instrumenty udziałowe | Dłużne papiery wartościowe | | |
| | | | | | Razem | w tym: obligacje zabezpieczone | |
| | | | | | | w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | | | |
| 0010 | Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0020 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0030 | Giełdowe instrumenty pochodne | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0040 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0050 | Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0060 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0070 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0080 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0090 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0100 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0110 | Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0120 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0130 | Wyemitowane papiery sekurytyzowane | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0140 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | |
|------|--|---|--|-----------------------|----------------------------|--|--|
| | | | Kredyty na żądanie | Instrumenty udziałowe | Dłużne papiery wartościowe | | |
| | | | | | Razem | w tym: obligacje zabezpieczone | |
| | | | | | | w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | | | |
| 0150 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0160 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | |
| 0170 | Inne źródła obciążenia | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | |
| 0180 | | Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | | | | | |
| 0190 | Obciążone zabezpieczenia otrzymane razem | | | | | | |
| 0200 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | |
| 0210 | Nieobciążone zabezpieczenia otrzymane razem | | | | | | |
| 0220 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | |
| 0230 | Obciążone zabezpieczenia otrzymane + nieobciążone zabezpieczenia otrzymane | | | | | | |



Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych



Nie wypełniać w żadnym przypadku

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | | | | | |
|------|---|------------------------------------|--|--|--|---|--|--|----------------------|------|------|
| | | | Dłużne papiery wartościowe | | | | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | |
| | | | w tym: papiery sekurytyzowane | w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych | Instytucje finansowe | | |
| | | | | | | | | | | 0060 | 0070 |
| 0010 | Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0020 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | | | |
| 0030 | Giełdowe instrumenty pochodne | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0040 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | | | |
| 0050 | Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0060 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | | | |
| 0070 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0080 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | | | |
| 0090 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0100 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | | | |
| 0110 | Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0120 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | | | |
| 0130 | Wyemitowane papiery sekurytyzowane | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0140 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | | | |

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | | | | | |
|------|--|---|--|--|--|---|--|--|----------------------|------|------|
| | | | Dłużne papiery wartościowe | | | | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | |
| | | | w tym: papiery sekurytyzowane | w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych | Instytucje finansowe | | |
| | | | | | | | | | | 0060 | 0070 |
| 0150 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0160 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | | | |
| 0170 | Inne źródła obciążenia | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | | | |
| 0180 | | Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | | | | | | | | | |
| 0190 | Obciążone zabezpieczenia otrzymane razem | | | | | | | | | | |
| 0200 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | | | | | |
| 0210 | Nieobciążone zabezpieczenia otrzymane razem | | | | | | | | | | |
| 0220 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | | | | | |
| 0230 | Obciążone zabezpieczenia otrzymane + nieobciążone zabezpieczenia otrzymane | | | | | | | | | | |



Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych



Nie wypełniać w żadnym przypadku

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | | | Razem |
|------|---|------------------------------------|--|---|---------------------|---|-------------------------------|--|-------|
| | | | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | Inne zabezpieczenia otrzymane | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane | |
| | | | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | Gospodarstwa domowe | | | | |
| | | | 0130 | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami 0140 | 0150 | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami 0160 | | | |
| 0010 | Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0020 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0030 | Giełdowe instrumenty pochodne | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0040 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0050 | Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0060 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0070 | Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0080 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0090 | Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0100 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0110 | Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0120 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0130 | Wyemitowane papiery sekurytyzowane | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0140 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |

| | Źródła obciążenia | Aktywa/zobowiązania | Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów | | | | | | Razem |
|------|--|---|--|---|---------------------|---|-------------------------------|--|-------|
| | | | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | | | | Inne zabezpieczenia otrzymane | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane | |
| | | | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | Gospodarstwa domowe | | | | |
| | | | | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | | |
| 0130 | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | | | |
| 0150 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0160 | | Odpowiadające im zobowiązania | | | | | | | |
| 0170 | Inne źródła obciążenia | Obciążone zabezpieczenie otrzymane | | | | | | | |
| 0180 | | Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | | | | | | | |
| 0190 | Obciążone zabezpieczenia otrzymane razem | | | | | | | | |
| 0200 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | | | |
| 0210 | Nieobciążone zabezpieczenia otrzymane razem | | | | | | | | |
| 0220 | w tym uznawane przez bank centralny | | | | | | | | |
| 0230 | Obciążone zabezpieczenia otrzymane + nieobciążone zabezpieczenia otrzymane | | | | | | | | |



Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych



Nie wypełniać w żadnym przypadku”

ZAŁĄCZNIK IV

„ZAŁĄCZNIK XVII

INSTRUKCJE DO CELÓW SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

Spis treści

| | |
|--|-----|
| INSTRUKCJE OGÓLNE | 533 |
| 1. STRUKTURA I KONWENCJE | 533 |
| 1.1. STRUKTURA | 533 |
| 1.2. STANDARD RACHUNKOWOŚCI | 533 |
| 1.3. KONWENCJA NUMERACJI | 534 |
| 1.4. KONWENCJA ZNAKÓW | 534 |
| 1.5. POZIOM STOSOWANIA | 534 |
| 1.6. PROPORCJONALNOŚĆ | 534 |
| 1.7. DEFINICJA OBCIĄŻENIA AKTYWÓW | 534 |
| INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW | 535 |
| 2. CZĘŚĆ A: OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU AKTYWÓW | 535 |
| 2.1. WZÓR AE-ASS. AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ | 535 |
| 2.1.1. UWAGI OGÓLNE | 535 |
| 2.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 538 |
| 2.1.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 539 |
| 2.2. WZÓR: AE-COL. ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ | 542 |
| 2.2.1. UWAGI OGÓLNE | 542 |
| 2.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 542 |
| 2.2.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 544 |
| 2.3. WZÓR: AE-NPL. NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY SEKURYTYZOWANE | 546 |
| 2.3.1. UWAGI OGÓLNE | 546 |

| | | |
|--------|--|-----|
| 2.3.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 546 |
| 2.3.3. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 547 |
| 2.4. | WZÓR: AE-SOU. ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA | 548 |
| 2.4.1. | UWAGI OGÓLNE | 548 |
| 2.4.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 548 |
| 2.4.3. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 550 |
| 3. | CZĘŚĆ B: DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI | 551 |
| 3.1. | UWAGI OGÓLNE | 551 |
| 3.2. | WZÓR: AE-MAT. DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI | 551 |
| 3.2.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 551 |
| 3.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 552 |
| 4. | CZĘŚĆ C: OBCIĄŻENIE WARUNKOWE | 553 |
| 4.1. | UWAGI OGÓLNE | 553 |
| 4.1.1. | SCENARIUSZ A: ZMNIEJSZENIE WARTOŚCI AKTYWÓW OBCIĄŻONYCH O 30 % | 553 |
| 4.1.2. | SCENARIUSZ B: DEPREKJACJA ISTOTNYCH WALUT O 10 % | 553 |
| 4.2. | WZÓR: AE-CONT. OBCIĄŻENIE WARUNKOWE | 553 |
| 4.2.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 553 |
| 4.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 554 |
| 5. | CZĘŚĆ D: OBLIGACJE ZABEZPIECZONE | 554 |
| 5.1. | UWAGI OGÓLNE | 554 |
| 5.2. | WZÓR: AE-CB. EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH | 554 |
| 5.2.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE OSI Z | 555 |
| 5.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 555 |
| 5.2.3. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 555 |

| | | |
|--------|---|-----|
| 6. | CZĘŚĆ E: DANE SZCZEGÓŁOWE | 558 |
| 6.1. | UWAGI OGÓLNE | 558 |
| 6.2. | WZÓR: AE-ADV1. SZCZEGÓŁOWY WZÓR DOTYCZĄCY AKTYWÓW INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ | 558 |
| 6.2.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 558 |
| 6.2.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 560 |
| 6.3. | WZÓR: AE-ADV2. SZCZEGÓŁOWY WZÓR DOTYCZĄCY ZABEZPIECZENIA OTRZYMANEGO PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ | 561 |
| 6.3.1. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY | 561 |
| 6.3.2. | INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN | 561 |

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. Struktura

1. Struktura składa się z pięciu zbiorów wzorów; zbiory te obejmują łącznie dziewięć wzorów zgodnie z poniższym schematem:
 - a) Część A: Ogólne informacje o obciążeniu aktywów:
 - wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej;
 - wzór AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą;
 - wzór AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane;
 - wzór AE-SOU. Źródła obciążenia;
 - b) Część B: Dane dotyczące wymagalności:
 - wzór AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności;
 - c) Część C: Obciążenie warunkowe;
 - wzór AE-CONT. Obciążenie warunkowe;
 - d) Część D: Obligacje zabezpieczone:
 - wzór AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych;
 - e) Część E: Dane szczegółowe:
 - wzór AE-ADV-1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej;
 - wzór AE-ADV-2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą.
2. W przypadku każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze szczegółowe informacje dotyczące ogólnych aspektów sprawozdawczości.

1.2. Standard rachunkowości

3. Instytucje zgłaszają wartości bilansowe na podstawie stosowanych przez siebie standardów rachunkowości dotyczących sprawozdawczości informacji finansowych zgodnie z art. 11 i 12. Instytucje, które nie są zobowiązane do wykazywania informacji finansowych, stosują odpowiednie dla siebie standardy rachunkowości. We wzorze AE-SOU instytucje zasadniczo zgłaszają wartości bilansowe przed zastosowaniem ewentualnych kompensat księgowych zgodnie ze sprawozdawczością dotyczącą obciążenia aktywów i zabezpieczenia w ujęciu brutto.
4. Na potrzeby niniejszego załącznika »MSR« i »MSSF« oznaczają międzynarodowe standardy rachunkowości określone w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. W przypadku instytucji prowadzących sprawozdawczość na podstawie MSSF wprowadzono odniesienia do odpowiednich MSSF.

1.3. Konwencja numeracji

5. W niniejszych instrukcjach stosuje się następujący ogólny zapis w celu oznaczenia kolumn, wierszy i pól wzorów: {wzór; wiersz; kolumna}. Gwiazdka »*« jest stosowana do oznaczenia, że walidacja odnosi się do całego wiersza lub całej kolumny. Na przykład {AE-ASS; *; 2} oznacza pole danych we wzorze AE-ASS, w dowolnym wierszu w kolumnie 2.
6. W przypadku walidacji w ramach danego wzoru stosuje się następujący zapis na oznaczenie pól danych z tego wzoru: {wiersz; kolumna}.

1.4. Konwencja znaków

7. We wzorach znajdujących się w załączniku XVI stosuje się konwencję znaków określoną w załączniku V część 1 pkt 9 i 10.

1.5. Poziom stosowania

8. Poziom stosowania sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów odpowiada poziomowi stosowania wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 akapit pierwszy lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje, które nie podlegają wymogom ostrożnościowym zgodnie z art. 7 tego rozporządzenia, nie są zatem zobowiązane do przekazywania informacji dotyczących obciążenia aktywów.

1.6. Proporcjonalność

9. Na potrzeby art. 19 ust. 3 lit. c) niniejszego rozporządzenia poziom obciążenia aktywów oblicza się w następujący sposób:
 - wartość bilansowa obciążonych aktywów i zabezpieczeń = {AE-ASS;0010;0010}– {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010};
 - aktywa i zabezpieczenia razem = {AE-ASS;0010;0010} + {AE-ASS;0010;0060}– {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010}+{AE-COL;0130;0040};
 - współczynnik obciążenia aktywów = (wartość bilansowa obciążonych aktywów i zabezpieczeń)/(aktywa i zabezpieczenia razem).

10. [usunięty]

1.7. Definicja obciążenia aktywów

11. Do celów niniejszego załącznika i załącznika XVI aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Należy zwrócić uwagę, że za obciążone należy uznać aktywa będące przedmiotem zastawu, które podlegają jakimkolwiek ograniczeniom w zakresie wycofania, takie jak aktywa, których wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia. Powyższa definicja nie jest oparta na konkretnej definicji prawnej, takiej jak na przykład przeniesienie tytułu, ale na zasadach ekonomicznych, jako że ramy prawne w poszczególnych państwach mogą się różnić w tym względzie. Definicja jest jednak ściśle powiązana z warunkami umownymi. Według EUNB definicja ta obejmuje następujące rodzaje umów (poniższa lista nie jest wyczerpująca):

- transakcje związane z finansowaniem zabezpieczonym, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, udzielanie pożyczek papierów wartościowych i inne formy zabezpieczonych transakcji kredytowych;
- różne umowy zabezpieczające, na przykład przekazanie zabezpieczenia odpowiadającego wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych;
- zabezpieczone gwarancje finansowe. Jeżeli nie ma żadnych przeszkód w zakresie wycofania zabezpieczenia, na przykład w formie uprzedniego zatwierdzenia, w odniesieniu do niewykorzystanej części gwarancji, to alokacji podlega jedynie wykorzystana kwota (alokacja proporcjonalna);
- zabezpieczenie przekazane systemom rozliczeniowym, kontrahentom centralnym i innym instytucjom infrastrukturalnym jako warunek dostępu do usługi. Uwzględnia się tu fundusze na wypadek niewykonania zobowiązania i początkowe depozyty zabezpieczające;

- operacje banku centralnego. Ulokowanych wcześniej aktywów nie uznaje się za obciążone, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. Jeżeli chodzi o niewykorzystane gwarancje finansowe, niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym;
- aktywa bazowe z programów sekurytyzacyjnych, w przypadku gdy dane aktywa finansowe nie zostały wyłączone z aktywów finansowych instytucji. Aktywa stanowiące bazowe zatrzymane papiery wartościowe nie są wliczane do aktywów obciążonych, chyba że te papiery wartościowe są w jakikolwiek sposób zastawione lub przekazane jako zabezpieczenie w celu zabezpieczenia transakcji;
- aktywa w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, wykorzystywanej na potrzeby emisji obligacji zabezpieczonych. Aktywa stanowiące bazowe obligacje zabezpieczone wlicza się do aktywów obciążonych, z wyjątkiem niektórych sytuacji, w których instytucja posiada odpowiednie obligacje zabezpieczone (»obligacje wyemitowane w ramach emisji własnej»);
- ogólną zasadą jest, że aktywów ulokowanych w niewykorzystanych instrumentach, które można swobodnie wycofać, nie uznaje się za obciążone.

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW

2. CZĘŚĆ A: OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU AKTYWÓW

12. We wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów rozróżnia się aktywa wykorzystywane w celu umożliwienia otrzymania finansowania lub zabezpieczenia na dzień bilansowy (»obciążenie w danym momencie«) w odniesieniu do aktywów, które są dostępne, aby umożliwić uzyskanie finansowania.
13. We wzorze zawierającym ogólne informacje przedstawiono kwotę obciążonych i nieobciążonych aktywów instytucji sprawozdającej w formie tabelarycznej, w podziale na produkty. Taki sam układ zastosowano również w odniesieniu do zabezpieczenia otrzymanego i wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane.

2.1. Wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej

2.1.1. Uwagi ogólne

14. W niniejszym punkcie przedstawiono instrukcje dotyczące głównych rodzajów transakcji, które należy uwzględnić przy wypełnianiu wzorów AE:

Wszystkie transakcje zwiększające poziom obciążenia instytucji mają dwa aspekty, które osobno wykazuje się we wzorach AE. Transakcje takie wykazuje się jako źródło obciążenia oraz jako obciążone aktywa lub zabezpieczenie.

W poniższych przykładach opisano, jak wykazywać rodzaj transakcji w niniejszej części, ale te same zasady mają zastosowanie do pozostałych wzorów AE.

a) **Depozyt zabezpieczony**

Depozyt zabezpieczony wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową depozytu zapisuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r0070; c0010};
- (ii) gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej; jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; *, c0010} oraz {AE-SOU; r0070; c0030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; *, c0040};
- (iii) gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; *, c0010}, {AE-SOU; r0070; c0030} oraz {AE-SOU; r0070; c0040}.

b) **Umowy repo/odpowiadające umowy repo**

Umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (dalej »umowa repo«) wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową brutto umowy repo wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r0050; c0010};

(ii) zabezpieczenie umowy repo wykazuje się w następujący sposób:

- gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; *; c0010} oraz {AE-SOU; r0050; c0030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; *; c0040};
- gdy instytucja sprawozdająca otrzymała zabezpieczenie na podstawie wcześniejszej umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (odpowiadającej umowy repo), jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; *; c0010}, {AE-SOU; r0050; c0030} oraz {AE-SOU; r0050; c0040}.

c) Finansowanie dostarczane przez bank centralny

Ponieważ zabezpieczone finansowanie dostarczane przez bank centralny stanowi tylko szczególną formę depozytu zabezpieczonego lub transakcji repo, w której kontrahentem jest bank centralny, zastosowanie mają zasady określone w niniejszym pkt 14 lit. a) oraz b).

W odniesieniu do operacji, w przypadku których nie jest możliwe przypisanie konkretnego zabezpieczenia każdej operacji, jako że zabezpieczenie istnieje w formie puli aktywów, podziału zabezpieczenia dokonuje się proporcjonalnie w oparciu o strukturę tej puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.

Aktywa, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie są aktywami obciążonymi, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.

d) Udzielanie pożyczek papierów wartościowych

W odniesieniu do udzielania pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie gotówkowe zastosowanie mają zasady dotyczące umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu/odpowiadających umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Transakcje udzielania pożyczek papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość godziwą papierów wartościowych pożyczonych od innej instytucji wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r0150; c0010}. Gdy pożyczkodawca papierów wartościowych w zamian za papiery wartościowe nie otrzymuje żadnych papierów wartościowych, ale opłatę, w polu {AE-SOU; r0150; c0010} wykazuje się zero;
- (ii) gdy papiery wartościowe pożyczone jako zabezpieczenie są składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: ich wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; *; c0010} oraz {AE-SOU; r0150; c0030}; ich wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; *; c0040};
- (iii) gdy instytucja sprawozdająca otrzymała pożyczone papiery wartościowe jako zabezpieczenie, ich wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; *; c0010}, {AE-SOU; r0150; c0030} oraz {AE-SOU; r0150; c0040}.

e) Instrumenty pochodne (zobowiązania)

Zabezpieczone instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową instrumentu pochodnego wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r0020; c0010};
- (ii) zabezpieczenie (początkowe depozyty zabezpieczające wymagane do otwarcia pozycji i wszelkie przekazane zabezpieczenia odpowiadające wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych) wykazuje się w następujący sposób:
 - gdy jest ono składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; *; c0010} oraz {AE-SOU; r0020; c0030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; *; c0040};
 - gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; *; c0010}, {AE-SOU; r0020; c0030} oraz {AE-SOU; r0020; c0040}.

f) Obligacje zabezpieczone

W odniesieniu do całej sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów obligacje zabezpieczone są instrumentami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/UE, niezależnie od tego, czy instrumenty te mają formę prawną papieru wartościowego, czy też nie.

W przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie zatrzymuje części wyemitowanych papierów wartościowych w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych nie mają zastosowania żadne szczegółowe przepisy.

W przypadku zatrzymania części emisji, w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu stosuje się następujące podejście:

- (i) gdy własne obligacje zabezpieczone nie zostały zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o zatrzymanych obligacjach zabezpieczonych, które są jeszcze niezastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), wykazuje się we wzorze AE-NPL;
- (ii) gdy własne obligacje zabezpieczone są zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa obciążone.

W poniższej tabeli przedstawiono, jak należy wykazać emisję obligacji zabezpieczonych o wartości 100 EUR, z których 15 % zostało zatrzymane i nie zostało zastawione, a 10 % zostało zatrzymane i zastawione jako zabezpieczenie w transakcji repo o wartości 11 EUR z bankiem centralnym, przy czym pula aktywów stanowiących zabezpieczenie zawiera niezabezpieczone kredyty, a wartość bilansowa tych kredytów wynosi 150 EUR.

SOURCES OF ENCUMBRANCE

| Type | Amount | Cells | Loans encumbered | Cells |
|-----------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|---|
| Covered bonds | 75 % (100) = 75 | {AE-Sources, r110, c010} | 75 % (150) = 112.5 | {AE-Assets, r100, c010} {AE-Sources, r110, c030} |
| Central bank funding | 11 | {AE-Sources, r060, c010} | 10 % (150) = 15 | {AE-Assets, r100, c010} {AE-Sources, r060, c030} |

NON-ENCUMBRANCE

| Type | Amount | Cells | Loans encumbered | Cells |
|-----------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------|---|
| Own covered bonds retained | 15 % (100) = 15 | {AE-Not pledged, r010, c040} | 15 % (150) = 22.5 | {AE-Assets, r100, c060} {AE-Not pledged, r020, c010} |

g) Papiery sekurytyzowane

Papiery sekurytyzowane oznaczają dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które pochodzą z transakcji sekurytyzacyjnej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

W przypadku papierów sekurytyzowanych pozostających w bilansie (niewyłączonych) zastosowanie mają zasady dotyczące obligacji zabezpieczonych.

W przypadku papierów sekurytyzowanych wyłączonych obciążenie nie występuje, jeżeli instytucja jest w posiadaniu pewnej liczby tych papierów wartościowych. Te papiery wartościowe pojawią się w portfelu handlowym lub portfelu bankowym instytucji sprawozdających, jak wszelkie inne papiery wartościowe wyemitowane przez osoby trzecie.

2.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | <p>Aktywa instytucji sprawozdającej</p> <p>MSR 1 pkt 9 lit. a), wytyczne stosowania (IG) 6; całkowita kwota aktywów instytucji sprawozdającej ujęta w jej bilansie.</p> |
| 0015 | <p>w tym: kwalifikujące się aktywa powiernicze</p> <p>Aktywa powiernicze, które spełniają wszystkie następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) są ujęte w bilansie instytucji stosownie do ogólnie przyjętych krajowych zasad rachunkowości, zgodnie z art. 10 dyrektywy 86/635/EWG; b) spełniają kryteria usunięcia z bilansu określone w międzynarodowym standardzie sprawozdawczości finansowej (MSSF) 9, stosowanym zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002; c) spełniają kryteria niekonsolidacji określone w MSSF 10, stosowanym zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002, w stosownych przypadkach. |
| 0020 | <p>Kredyty na żądanie</p> <p>MSR 1 pkt 54 lit. i)</p> <p>Instytucje zgłaszają salda płatne na żądanie w bankach centralnych i innych instytucjach. Gotówkę w kasie, tj. znajdujące się w obiegu zasoby krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych, powszechnie używane do dokonywania płatności, ujmuje się w wierszu »inne aktywa«.</p> |
| 0030 | <p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Instrumenty udziałowe posiadane przez instytucję sprawozdającą określone w MSR 32 pkt 1.</p> |
| 0040 | <p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Załącznik V część 1 pkt 31.</p> <p>Instytucje zgłaszają instrumenty dłużne posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane jako papiery wartościowe, które nie są pożyczkami w rozumieniu rozporządzenia (UE) 2021/379 (1).</p> |
| 0050 | <p>w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą będące obligacjami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE.</p> |
| 0060 | <p>w tym: papiery sekurytyzowane</p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które powstały w ramach sekurytyzacji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0070 | <p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych.</p> |
| 0080 | <p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez instytucje finansowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 42 lit. c) i d).</p> |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0090 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 42 lit. e). |
| 0100 | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie Kredyty i zaliczki będące instrumentami dłużnymi innymi niż papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą; inne niż salda płatne na żądanie. |
| 0110 | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, które są zabezpieczone nieruchomościami w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 86. |
| 0120 | Inne aktywa Aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie inne niż aktywa zgłoszone w wierszach od 0020 do 0040 i w wierszu 0100, niebędące własnymi dłużnymi papierami wartościowymi ani własnymi dłużnymi instrumentami udziałowymi, które nie mogą być wyłączone z bilansu przez instytucję niestosującą MSSF. W takim przypadku własne instrumenty dłużne ujmuje się w wierszu 0240 we wzorze AE-COL, a własne instrumenty udziałowe są wyłączone ze sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów. |

(¹) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/379 z dnia 22 stycznia 2021 r. w sprawie pozycji bilansowych instytucji kredytowych i sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2021/2) (Dz.U. L 73 z 3.3.2021, s. 16).

2.1.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | Wartość bilansowa aktywów obciążonych Instytucje zgłaszają wartość bilansową swoich aktywów, które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika. Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu. |
| 0020 | w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 0030 | w tym: uznawanych przez bank centralny Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych. |
| 0035 | w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA Wartość bilansowa aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową (EHQLA) oraz jako aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową (HQLA). |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| | <p>Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z niniejszym załącznikiem.</p> <p>Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość bilansowa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 tego rozporządzenia delegowanego.</p> |
| 0040 | <p>Wartość godziwa aktywów obciążonych</p> <p>MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF.</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość godziwą swoich dłużnych papierów wartościowych, które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika.</p> <p>Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej).</p> |
| 0050 | <p>w tym: uznawanych przez bank centralny</p> <p>Wartość godziwa obciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.</p> <p>Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p> |
| 0055 | <p>w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA</p> <p>Wartość godziwa aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA.</p> <p>Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z niniejszym załącznikiem. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 tego rozporządzenia delegowanego.</p> |
| 0060 | <p>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość bilansową swoich aktywów, które są nieobciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika.</p> <p>Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0070 | <p>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> |
| 0080 | <p>w tym: uznawanych przez bank centralny</p> <p>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.</p> <p>Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p> |
| 0085 | <p>w tym EHQLA i HQLA</p> <p>Wartość bilansowa nieobciążonych EHQLA i HQLA, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 tego rozporządzenia delegowanego.</p> <p>Wartość bilansowa EHQLA i HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 0090 | <p>Wartość godziwa aktywów nieobciążonych</p> <p>MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF.</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość godziwą swoich dłużnych papierów wartościowych, które są nieobciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika.</p> <p>Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej).</p> |
| 0100 | <p>w tym: uznawanych przez bank centralny</p> <p>Wartość godziwa nieobciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.</p> <p>Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p> |
| 0105 | <p>w tym EHQLA i HQLA</p> <p>Wartość godziwa nieobciążonych EHQLA i HQLA, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 tego rozporządzenia delegowanego.</p> <p>Wartość godziwa EHQLA i HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |

2.2. Wzór: AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą

2.2.1. Uwagi ogólne

15. W przypadku zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą oraz wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane kategoria aktywów »nieobciążonych« dzieli się na aktywa, które »mogą zostać obciążone«, czyli potencjalnie kwalifikujące się do obciążenia, oraz aktywa, które »nie mogą zostać obciążone«.
16. Aktywa »nie mogą zostać obciążone«, gdy zostały otrzymane jako zabezpieczenie i instytucja sprawozdająca nie może sprzedać tego zabezpieczenia ani go ponownie zastawić, z wyjątkiem sytuacji niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane nie mogą zostać obciążone, gdy warunki emisji przewidują jakiegokolwiek ograniczenie dotyczące sprzedaży posiadanych papierów wartościowych bądź ich ponownego zastawienia.
17. Do celów sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów papiery wartościowe pożyczone w zamian za opłatę, bez przekazywania zabezpieczenia gotówkowego bądź zabezpieczenia niegotówkowego, wykazuje się jako zabezpieczenie otrzymane.

2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0130 | <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</p> <p>Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą.</p> |
| 0140 | <p>Kredyty na żądanie</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty na żądanie.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0020 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0150 | <p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje instrumenty udziałowe.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0030 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0160 | <p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0040 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0170 | <p>w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje obligacje zabezpieczone.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0050 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0180 | <p>w tym: papiery sekurytyzowane</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje papiery sekurytyzowane.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0060 we wzorze AE-ASS.</p> |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0190 | <p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0070 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0200 | <p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0080 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0210 | <p>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0090 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0220 | <p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0100 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0230 | <p>Inne zabezpieczenia otrzymane</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje inne aktywa.</p> <p>Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 0120 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0240 | <p>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane</p> <p>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, które nie są wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi.</p> <p>Ponieważ zgodnie z MSR 39 pkt 42 wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, które zostały zatrzymane lub odkupione, zmniejszają odnośne zobowiązania finansowe, takich papierów wartościowych nie uwzględnia się w tej kategorii aktywów instytucji sprawozdającej (wiersz 0010 we wzorze AE-ASS). W tym wierszu ujmować należy własne dłużne papiery wartościowe, których instytucja niestosująca MSSF nie może wyłączyć z bilansu.</p> <p>Wyemitowanych własnych obligacji zabezpieczonych ani wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych nie wykazuje się w tej kategorii, ponieważ w tych przypadkach stosuje się inne zasady w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:</p> <p>(a) gdy własne dłużne papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone;</p> |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| | <p>(b) gdy własne dłużne papiery wartościowe nie zostały jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o tym drugim rodzaju własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie zostały jeszcze zastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), wykazuje się we wzorze AE-NPL.</p> |
| 0245 | <p>Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane</p> <p>Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p> <p>W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następującą zasadę w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:</p> <p>a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze AE-ASS (F32.01) jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych jest nowa transakcja, w ramach której oddaje się w zastaw papiery wartościowe (finansowanie dostarczane przez bank centralny lub inny rodzaj zabezpieczonego finansowania), a nie pierwotna emisja obligacji zabezpieczonych lub papierów sekurytyzowanych;</p> <p>b) gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS (F32.01) jako aktywa nieobciążone.</p> |
| 0250 | <p>AKTYWA RAZEM, ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</p> <p>Wszystkie aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w jej bilansie, wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję zabezpieczającą i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, niebędące wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi.</p> |

2.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</p> <p>Institucje zgłaszają wartość godziwą zabezpieczenia otrzymanego lub własnych dłużnych papierów wartościowych, które posiadają lub zatrzymują, a które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika.</p> <p>Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej).</p> |
| 0020 | <p>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> |
| 0030 | <p>w tym: uznawanych przez bank centralny</p> <p>Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| | <p>Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p> |
| 0035 | <p>w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA</p> <p>Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego, w tym w ramach wszelkich transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych, lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA.</p> <p>Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to zabezpieczenia otrzymane lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z niniejszym załącznikiem. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 0040 | <p>Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</p> <p>Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone, ale może zostać obciążone, jako że instytucja sprawozdająca może je sprzedać lub ponownie zastawić, jeżeli nie wystąpiła sytuacja niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Obejmuje ona również wartość godziwą wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.</p> |
| 0050 | <p>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane, które mogą zostać obciążone, a które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> |
| 0060 | <p>w tym: uznawanych przez bank centralny</p> <p>Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane, które mogą zostać obciążone, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.</p> <p>Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0065 | <p>w tym EHQLA i HQLA</p> <p>Wartość godziwa nieobciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub nieobciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, innych niż własne obligacje zabezpieczone lub pozycje sekurytyzacyjne, które mogą zostać obciążone, kwalifikujących się jako EHQLA i HQLA, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 tego rozporządzenia delegowanego.</p> <p>Wartość godziwa EHQLA i HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 0070 | <p>Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone</p> <p>Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego posiadanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone i nie może zostać obciążone.</p> <p>Obejmuje ona również kwotę nominalną wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone.</p> |

2.3. Wzór: AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane

2.3.1. Uwagi ogólne

18. W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następującą zasadę w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:

- (a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych jest nowa transakcja, w ramach której oddaje się w zastaw papiery wartościowe (finansowanie dostarczane przez bank centralny lub inny rodzaj zabezpieczonego finansowania), a nie pierwotna emisja obligacji zabezpieczonych lub papierów sekurytyzowanych;
- (b) gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa nieobciążone.

2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | <p>Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane</p> <p>Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p> |
| 0020 | <p>Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone</p> <p>Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p> |
| 0030 | <p>Zatrzymane wyemitowane papiery sekurytyzowane</p> <p>Wyemitowane własne papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p> |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0040 | <p>Uprzywilejowane</p> <p>Uprzywilejowane transze wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p> <p>Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0050 | <p>Typu mezzanine</p> <p>Transze typu mezzanine wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p> <p>Wszystkie transze, które nie są transzami uprzywilejowanymi, tzn. transzami służącymi pokryciu poniesionej straty w ostatniej kolejności, albo transzami pierwszej straty, uznaje się za transze typu mezzanine. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0060 | <p>Pierwszej straty</p> <p>Transze pierwszej straty wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p> <p>Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

2.3.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | <p>Wartość bilansowa bazowej puli aktywów</p> <p>Wartość bilansowa puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są zatrzymane i nie są jeszcze zastawione.</p> |
| 0020 | <p>Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</p> <p>Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.</p> |
| 0030 | <p>w tym: uznawanych przez bank centralny</p> <p>Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które spełniają wszystkie poniższe warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) są nieobciążone; b) mogą zostać obciążone; c) kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których ma dostęp instytucja sprawozdająca. <p>Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p> |
| 0035 | <p>w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA</p> <p>Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego, w tym w ramach wszelkich transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych, lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| | Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to zabezpieczenia otrzymane lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, które wymieniono w art. 10–13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z załącznikiem XVII. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. |
| 0040 | <p>Kwota nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone</p> <p>Kwota nominalna zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone.</p> |

2.4. Wzór: AE-SOU. Źródła obciążenia

2.4.1. Uwagi ogólne

19. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat znaczenia, jakie mają dla instytucji sprawozdającej różne źródła obciążenia, w tym źródła bez finansowania powiązanego, na przykład otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki lub gwarancje finansowe oraz udzielanie pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie niegotówkowe.
20. Całkowite kwoty aktywów i zabezpieczeń otrzymanych we wzorach AE-ASS i AE-COL są zgodne z następującą zasadą walidacji: {AE-SOU; r0170; c0030} = {AE-ASS; r0010; c0010} + {AE-COL; r0130; c0010} + {AE-COL; r0240; c0010}.

2.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</p> <p>Wartość bilansowa wybranych zabezpieczonych zobowiązań finansowych instytucji sprawozdającej, o ile te zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0020 | <p>Instrumenty pochodne</p> <p>Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej, które są zobowiązaniami finansowymi, tj. mają ujemną wartość godziwą, o ile te instrumenty pochodne wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0030 | <p>w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</p> <p>Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, które są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, o ile te instrumenty pochodne wiążą się z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0040 | <p>Depozyty</p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0050 | <p>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</p> <p>Wartość bilansowa brutto (bez żadnego kompensowania dopuszczonego w standardach rachunkowości) umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (umowy repo) są to transakcje, w których instytucja sprawozdająca otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po określonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w określonej dacie w przyszłości. Wszystkie poniższe warianty operacji typu repo wykazuje się jako umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci pożyczek papierów wartościowych udzielanych pod zastaw gotówki; oraz b) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci umów sprzedaży/odkupu. |
| 0060 | <p>w tym: z bankami centralnymi</p> <p>Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te transakcje wiążą się z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0070 | <p>Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0080 | <p>w tym: z bankami centralnymi</p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0090 | <p>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</p> <p>Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zatrzymana część emisji podlega specjalnemu traktowaniu określone w części A pkt 15 pkt (vi), przewidującemu, że w tej kategorii należy uwzględnić jedynie ten odsetek dłużnych papierów wartościowych, który ulokowano poza podmiotami wchodzącymi w skład grupy.</p> |
| 0100 | <p>w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone</p> <p>Wartość bilansowa obligacji zabezpieczonych, których aktywa pochodzą od instytucji sprawozdającej, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0110 | <p>w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane</p> <p>Wartość bilansowa papierów sekurytyzowanych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0120 | <p>Inne źródła obciążenia</p> <p>Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0130 | <p>Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki</p> <p>Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0140 | <p>Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych</p> <p>Kwota nominalna gwarancji finansowych otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane gwarancje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0150 | <p>Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe</p> <p>Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych przez instytucję sprawozdającą bez zabezpieczenia gotówkowego, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0160 | <p>Inne</p> <p>Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, nieujętych w pozycjach wymienionych w wierszach od 0130 do 0150, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0170 | <p>ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM</p> <p>Kwota wszystkich transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |

2.4.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | <p>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</p> <p>Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zobowiązania finansowe wykazuje się według ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe wykazuje się według ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe będące przedmiotem udzielonej pożyczki z zabezpieczeniem niegotówkowym wykazuje się według ich wartości godziwej.</p> |
| 0020 | <p>w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy</p> <p>Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile kontrahentem jest dowolny inny podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a transakcje wiążą się dla instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zasady mające zastosowanie do rodzajów kwot są ujęte w instrukcjach dotyczących kolumny 0010.</p> |
| 0030 | <p>Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane</p> <p>Kwota aktywów, zabezpieczenia otrzymanego i wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| | W celu zapewnienia spójności z kryteriami określonymi we wzorach AE-ASS i AE-COL aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie wykazuje się w ich wartości bilansowej, natomiast ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane i obciążone wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane wykazuje się w ich wartości godziwej. |
| 0040 | w tym: ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych, które są ponownie wykorzystane/obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach. |
| 050 | w tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe Wartość godziwa wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach. |

3. CZĘŚĆ B: DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI

3.1. Uwagi ogólne

21. We wzorze zawartym w części B przedstawiono ogólne informacje o kwocie obciążonych aktywów i ponownie wykorzystanego zabezpieczenia otrzymanego, które mieszczą się w określonych przedziałach rezydualnego terminu wymagalności odpowiadających zobowiązań.

3.2. Wzór: AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności

3.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | Aktywa obciążone Do celów niniejszego wzoru aktywa obciążone obejmują wszystkie następujące aktywa: (a) aktywa instytucji sprawozdającej (zob. instrukcja dotycząca wiersza 0010 we wzorze AE-ASS), które wykazuje się w ich wartości bilansowej; (b) wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane (zob. instrukcja dotycząca wiersza 240 we wzorze AE-COL), które wykazuje się w wartości godziwej. Kwoty te są rozmieszczane w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności określonych w kolumnach zgodnie z rezydualnym terminem wymagalności danego źródła obciążenia (odpowiadającego zobowiązania, zobowiązania warunkowego lub transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych). |
| 0020 | Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona otrzymująca) Zob. instrukcje dotyczące wiersza 130 we wzorze AE-COL i kolumny 0040 we wzorze AE-SOU. Instytucje zgłaszają te kwoty w wartości godziwej i rozmieszczają je w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności w odpowiednich kolumnach zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności transakcji, w wyniku której podmiot otrzymał zabezpieczenie do ponownego wykorzystania (strona otrzymująca). |
| 0030 | Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona ponownie wykorzystująca) Zob. instrukcje dotyczące wiersza 130 we wzorze AE-COL i kolumny 0040 we wzorze AE-SOU. |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| | Instytucje zgłaszają te kwoty w wartości godziwej i rozmieszczają je w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności w odpowiednich kolumnach zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności danego źródła obciążenia (strona ponownie wykorzystująca): odpowiadające zobowiązanie, zobowiązanie warunkowe lub transakcja udzielenia pożyczki papierów wartościowych. |

3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | Bez terminu wymagalności Na żądanie, bez szczegółowego terminu wymagalności |
| 0020 | Overnight Termin wymagalności przypada za 1 dzień lub wcześniej |
| 0030 | > 1 dzień <= 1 tydzień Termin wymagalności przypada później niż za 1 dzień, ale nie później niż za 1 tydzień |
| 0040 | > 1 tydzień <= 2 tygodnie Termin wymagalności przypada później niż za 1 tydzień, ale nie później niż za 2 tygodnie |
| 0050 | > 2 tygodnie <= 1 miesiąc Termin wymagalności przypada później niż za 2 tygodnie, ale nie później niż za 1 miesiąc |
| 0060 | > 1 miesiąc <= 3 miesiące Termin wymagalności przypada później niż za 1 miesiąc, ale nie później niż za 3 miesiące |
| 0070 | > 3 miesiące <= 6 miesięcy Termin wymagalności przypada później niż za 3 miesiące, ale nie później niż za 6 miesięcy |
| 0080 | > 6 miesięcy <= 1 rok Termin wymagalności przypada później niż za 6 miesięcy, ale nie później niż za 1 rok |
| 0090 | > 1 rok <= 2 lata Termin wymagalności przypada później niż za 1 rok, ale nie później niż za 2 lata |
| 0100 | > 2 lata <= 3 lata Termin wymagalności przypada później niż za 2 lata, ale nie później niż za 3 lata |
| 0110 | > 3 lata <= 5 lat Termin wymagalności przypada później niż za 3 lata, ale nie później niż za 5 lata |
| 0120 | > 5 lat <= 10 lat Termin wymagalności przypada później niż za 5 lata, ale nie później niż za 10 lata |
| 0130 | > 10 lat Termin wymagalności przypada później niż za 10 lat |

4. CZĘŚĆ C: OBCIĄŻENIE WARUNKOWE

4.1. Uwagi ogólne

22. Instytucje przedstawiają w tym wzorze poziom obciążenia aktywów, który prowadzi do kilku scenariuszy warunków skrajnych.
23. Obciążenie warunkowe odnosi się do dodatkowych aktywów, których obciążenie może być konieczne, gdy instytucja sprawozdająca doświadcza niekorzystnych zmian spowodowanych zdarzeniem zewnętrznym, na które nie ma wpływu (w tym obniżeniem ratingu, zmniejszeniem wartości godziwej aktywów obciążonych lub ogólną utratą zaufania). W takich przypadkach instytucja sprawozdająca będzie musiała obciążyć dodatkowe aktywa w związku z już istniejącymi transakcjami. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych nie uwzględnia wpływu przeprowadzonych przez instytucję transakcji zabezpieczających przed zdarzeniami opisanymi w wyżej wymienionych scenariuszach warunków skrajnych.
24. Niniejszy wzór obejmuje dwa poniższe scenariusze w odniesieniu do wykazywania obciążenia warunkowego, które opisano szczegółowo w sekcjach 4.1.1. i 4.1.2. Wykazywane dane są racjonalnymi szacunkami instytucji opartymi na najlepszych dostępnych informacjach.
 - (a) Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 %. Ten scenariusz obejmuje jedynie zmianę bazowej wartości godziwej aktywów, a nie inne zmiany, które mogą mieć wpływ na jej wartość bilansową, takie jak dodatnie i ujemne różnice kursowe lub potencjalna utrata wartości. W takiej sytuacji instytucja sprawozdająca może zostać zmuszona do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w celu utrzymania stałej wartości zabezpieczenia.
 - (b) Deprecjacja o 10 % w przypadku każdej waluty, w której instytucja posiada zobowiązania o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.
25. Powyższe scenariusze wykazuje się osobno, a deprecjacje danej istotnej waluty wykazuje się również niezależnie od deprecjacji innych istotnych walut. Instytucje nie biorą zatem pod uwagę korelacji między scenariuszami.

4.1.1. Scenariusz A: Zmniejszenie wartości aktywów obciążonych o 30 %

26. Należy założyć, że wartość wszystkich aktywów obciążonych zmniejsza się o 30 %. Przy ustalaniu dodatkowego zabezpieczenia koniecznego ze względu na to zmniejszenie wartości uwzględnia się istniejące poziomy nadzabezpieczenia, tak aby został utrzymany jedynie minimalny poziom zabezpieczenia. Przy ustalaniu dodatkowego koniecznego zabezpieczenia uwzględnia się także wymogi umowne przewidziane w stosownych kontraktach i umowach, w tym progi graniczne.
27. Uwzględnia się jedynie kontrakty i umowy, w których przewidziano prawny obowiązek zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia. Obejmuje to emisje obligacji zabezpieczonych, w przypadku których istnieje prawny wymóg utrzymania minimalnych poziomów nadzabezpieczenia, ale nie ma wymogu utrzymania istniejących poziomów ratingu obligacji zabezpieczonych.

4.1.2. Scenariusz B: Deprecjacja istotnych walut o 10 %

28. Dana waluta jest istotną walutą, jeżeli instytucja sprawozdająca posiada zobowiązania w tej walucie o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.
29. Obliczenia deprecjacji o 10 % muszą uwzględniać zmiany zarówno po stronie aktywów, jak i po stronie zobowiązań, tj. odnosić się przede wszystkim do niedopasowań aktywów i zobowiązań. Na przykład transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w USD, nie powoduje dodatkowego obciążenia, podczas gdy transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w EUR, powoduje dodatkowe obciążenie.
30. Obliczenia te są przeprowadzane w odniesieniu do wszystkich transakcji, w których występuje element dewizowy.

4.2. Wzór: AE-CONT. Obciążenie warunkowe

4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

31. Zob. instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy wzoru AE-SOU w sekcji 2.4.2. Treść wierszy we wzorze AE-CONT jest taka sama jak we wzorze AE-SOU.

4.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | <p>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</p> <p>Takie same instrukcje i dane jak w przypadku kolumny 0010 we wzorze AE-SOU; Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Jak wskazano w odniesieniu do wszystkich wierszy w tym wzorze, instytucje zgłaszają zobowiązania finansowe w ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe – w ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe – w ich wartości godziwej.</p> |
| 0020 | <p>A. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych</p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku zaistnienia scenariusza A.</p> <p>Zgodnie z instrukcjami określonymi w części A instytucje zgłaszają te kwoty w ich wartości bilansowej, jeśli dana kwota jest powiązana z aktywami instytucji sprawozdającej, lub w ich wartości godziwej, jeżeli dana kwota jest powiązana z zabezpieczeniem otrzymanym. Kwoty przewyższające wartość nieobciążonych aktywów i zabezpieczenia instytucji wykazuje się w wartości godziwej.</p> |
| 0030 | <p>B. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 1</p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 1 w ramach scenariusza B.</p> <p>Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 0020.</p> |
| 0040 | <p>B. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 2</p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 2 w ramach scenariusza B.</p> <p>Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 0020.</p> |

5. CZĘŚĆ D: OBLIGACJE ZABEZPIECZONE

5.1. Uwagi ogólne

32. Informacje zawarte w niniejszym wzorze wykazuje się w przypadku wszystkich obligacji zabezpieczonych zgodnych z dyrektywą UCITS, które zostały wyemitowane przez instytucję sprawozdającą. Obligacje zabezpieczone zgodne z dyrektywą UCITS są to obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE. Są to obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, jeżeli ta instytucja sprawozdająca podlega na mocy obowiązującego prawa szczególnemu nadzorowi publicznemu w zakresie obligacji zabezpieczonych, służącemu ochronie posiadaczy obligacji, oraz jeżeli w odniesieniu do tych obligacji zabezpieczonych wymagane jest, aby kwoty pochodzące z ich emisji były inwestowane zgodnie z prawem w aktywa, które podczas całego okresu ważności obligacji są w stanie pokryć związane z nimi roszczenia oraz które w przypadku niewypłacalności emitenta zostałyby wykorzystane w pierwszej kolejności do celów spłaty kwoty głównej i narosłych odsetek.
33. Obligacji zabezpieczonych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą lub w jej imieniu, które nie są obligacjami zabezpieczonymi zgodnymi z dyrektywą UCITS, nie wykazuje się we wzorach AE-CB.
34. Sprawozdawczość opiera się na ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, tj. ramach prawnych mających zastosowanie do programu emisji obligacji zabezpieczonych.

5.2. Wzór: AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych

5.2.1. Instrukcje dotyczące osi z

| Oś z | Odniesienia prawne i instrukcje |
|------|--|
| 0010 | <p>Identyfikator (otwarty) puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</p> <p>Identyfikator puli aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się z nazwy lub jednoznacznego skrótu jednostki ustanawiającej pulę aktywów stanowiących zabezpieczenie oraz przeznaczenia tej puli, która podlega odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych na zasadzie indywidualnej.</p> |

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Kwota nominalna</p> <p>Kwota nominalna jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej, określona zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych mającym zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia.</p> |
| 0020 | <p>Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa</p> <p>Wartość bieżąca (swap) jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej i odsetek zdyskontowana na podstawie wolnej od ryzyka krzywej rentowności dla danego kursu wymiany walut, określona zgodnie z zasadami odpowiedniego ustawowego systemu obligacji zabezpieczonych mającymi zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia.</p> <p>W przypadku kolumn 0080 i 0210 odnoszących się do pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie wykazuje się wartość rynkową.</p> |
| 0030 | <p>Wartość specyficzna puli zabezpieczeń</p> <p>Wartość specyficzna puli zabezpieczeń jest to wartość ekonomiczna aktywów z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, którą można określić jako wartość godziwą zgodnie z MSSF 13, wartość rynkową odnotowywaną w przeprowadzonych transakcjach na płynnych rynkach lub wartość bieżącą uwzględniającą przyszłe przepływy pieniężne składnika aktywów zdyskontowane na podstawie krzywej stopy procentowej specyficznej dla danej puli zabezpieczeń.</p> |
| 0040 | <p>Wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych lub składnika aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie jest to wartość księgowa u emitenta obligacji zabezpieczonych.</p> |

5.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Zgodność z art. 129 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? [TAK/NIE]</p> <p>Instrukcje określają, czy pula aktywów stanowiących zabezpieczenie spełnia wymogi, o których mowa w art. 129 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, aby kwalifikować się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 4 i 5 tego rozporządzenia.</p> |
| 0012 | <p>Jeżeli TAK, wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</p> <p>Jeżeli pula aktywów stanowiących zabezpieczenie kwalifikuje się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 5 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (odpowiedź TAK w kolumnie 0011), w tym polu należy wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Do tego celu stosuje się klasyfikację określoną w art. 129 ust. 1 tego rozporządzenia i wskazuje się odpowiednio kody »a«, »b«, »c«, »d«, »e«, »f« i »g«. Kod »h« stosuje się, gdy klasa aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie nie odpowiada żadnej z wcześniejszych kategorii.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|--|
| 0020-0140 | <p>Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych</p> <p>Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych są to zobowiązania jednostki emitującej zaciągnięte w wyniku emisji obligacji zabezpieczonych, obejmujące również wszystkie pozycje określone w odpowiednim ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych (mogą na przykład obejmować papiery wartościowe w obiegu oraz pozycję kontrahentów emitenta obligacji zabezpieczonych w pozycjach w instrumentach pochodnych mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – ujemną wartość rynkową przypisywaną puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i które są traktowane jako zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych).</p> |
| 0020 | <p>Dzień sprawozdawczy</p> <p>Kwoty zobowiązań z tytułu obligacji zabezpieczonych, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w różnych przedziałach przyszłych terminów.</p> |
| 0030 | <p>+ 6 miesięcy</p> <p>Termin »+ 6 miesięcy« oznacza punkt w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Należy podać kwoty przy założeniu braku zmian w zobowiązaniach z tytułu obligacji zabezpieczonych w porównaniu ze sprawozdawczym dniem odniesienia, z wyjątkiem wykupu. W przypadku braku stałego harmonogramu płatności w odniesieniu do kwot należnych w przyszłych terminach konsekwentnie stosuje się spodziewane terminy wymagalności.</p> |
| 0040-0070 | <p>+ 12 miesięcy – + 10 lat</p> <p>Jak w przypadku »+ 6 miesięcy« (kolumna 0030), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.</p> |
| 0080 | <p>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają ujemną wartość rynkową netto</p> <p>Ujemna wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają ujemną wartość rynkową netto.</p> <p>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych mające ujemną wartość rynkową wymagają zabezpieczenia za pomocą aktywów kwalifikujących się do puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.</p> <p>Ujemną wartość rynkową netto wykazuje się jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia.</p> |
| 0090-0140 | <p>Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych</p> <p>Instytucje podają informacje dotyczące zewnętrznych ratingów kredytowych odpowiednich obligacji zabezpieczonych, obowiązujących w dniu sprawozdawczym, o ile takie istnieją.</p> |
| 0090 | <p>Agencja ratingowa 1</p> <p>Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieje rating kredytowy przynajmniej jednej agencji ratingowej, instytucje podają nazwę jednej z tych agencji. Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieją ratingi kredytowe więcej niż trzech agencji ratingowych, należy wybrać trzy agencje ratingowe, którym przekazywane są informacje, na podstawie ich odpowiedniej pozycji rynkowej.</p> |
| 0100 | <p>Rating kredytowy 1</p> <p>Rating kredytowy wydany przez agencję ratingową wskazaną w kolumnie 0090 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>Jeżeli istnieją długoterminowe i krótkoterminowe ratingi kredytowe tej samej agencji ratingowej, wykazuje się długoterminowy rating kredytowy. Wykazany rating kredytowy powinien uwzględniać wszelkie zmiany.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|------------|--|
| 0110, 130 | <p>Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3</p> <p>Jak w przypadku agencji ratingowej 1 (kolumna 0090), dla kolejnych agencji ratingowych, które wydały ratingi kredytowe obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> |
| 0120, 0140 | <p>Rating kredytowy 2 i rating kredytowy 3</p> <p>Jak w przypadku ratingu kredytowego 1 (kolumna 0100), dla kolejnych ratingów kredytowych wydanych przez agencje ratingowe 2 i 3 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych istniejących na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> |
| 0150-0250 | <p>Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie</p> <p>Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się ze wszystkich pozycji, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – dodatnią wartość rynkową netto, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych.</p> |
| 0150 | <p>Dzień sprawozdawczy</p> <p>Kwoty aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.</p> <p>Ta kwota obejmuje minimalne wymogi dotyczące nadzabezpieczenia oraz wszelkie dodatkowe nadzabezpieczenie powyżej minimalnego poziomu, w zakresie podlegającym odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych.</p> |
| 0160 | <p>+ 6 miesięcy</p> <p>Dzień sprawozdawczy »+ 6 miesięcy« oznacza punkt w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Instytucje zgłaszają kwoty przy założeniu braku zmian w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie w porównaniu z dniem sprawozdawczym z wyjątkiem spłaty. W przypadku braku stałego harmonogramu płatności w odniesieniu do kwot należnych w przyszłych terminach konsekwentnie stosuje się spodziewane terminy wymagalności.</p> |
| 0170-0200 | <p>+ 12 miesięcy – + 10 lat</p> <p>Jak w przypadku »+ 6 miesięcy« (kolumna 0160), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.</p> |
| 0210 | <p>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto</p> <p>Dodatnia wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają dodatnią wartość rynkową netto.</p> <p>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych o dodatniej wartości rynkowej nie mogą należeć do ogólnej masy upadłościowej emitenta obligacji zabezpieczonych.</p> <p>Dodatnią wartość rynkową netto wykazuje się jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia.</p> |
| 0220-0250 | <p>Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia</p> <p>Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających dodatnią wartość rynkową netto, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia (nadzabezpieczenie).</p> |
| 0220 | <p>zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych</p> <p>Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z minimalnym zabezpieczeniem wymaganym zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0230-0250 | <p>zgodnie z metodyką agencji ratingowych w celu utrzymania bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych</p> <p>Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który – zgodnie z informacjami na temat metodyki odpowiedniej agencji ratingowej udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych – stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia istniejącego ratingu kredytowego wydanego przez odpowiednią agencję ratingową.</p> |
| 0230 | <p>Agencja ratingowa 1</p> <p>Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który zgodnie z informacjami na temat metodyki agencji ratingowej 1 (kolumna 0090) udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia ratingu kredytowego 1 (kolumna 0100).</p> |
| 0240-0250 | <p>Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3</p> <p>Instrukcje dla agencji ratingowej 1 (kolumna 0230) mają zastosowanie także do agencji ratingowej 2 (kolumna 0110) oraz agencji ratingowej 3 (kolumna 0130).</p> |

6. CZĘŚĆ E: DANE SZCZEGÓŁOWE

6.1. Uwagi ogólne

35. W części E zastosowano tę samą strukturę, co we wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów w części A, przy czym w odniesieniu do obciążenia aktywów instytucji sprawozdającej i w odniesieniu do zabezpieczenia otrzymanego stosuje się inne wzory: odpowiednio AE-ADV1 i AE-ADV2. W związku z tym odpowiadające zobowiązania są to zobowiązania zabezpieczone obciążonymi aktywami i nie jest wymagana relacja typu jeden do jednego.

6.2. Wzór: AE-ADV1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej

6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|--|
| 0010-0020 | <p>Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)</p> <p>Wszelkiego rodzaju zobowiązania instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji jest bank centralny.</p> <p>Aktywów, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie traktuje się jako aktywów obciążonych, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.</p> |
| 0030-0040 | <p>Giełdowe instrumenty pochodne</p> <p>Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są notowane i są przedmiotem obrotu na uznanej lub wyznaczonej giełdzie inwestycyjnej oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0050-0060 | <p>Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</p> <p>Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. ta sama instrukcja w wierszu 030 we wzorze AE-SOU.</p> |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0070-0080 | <p>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</p> <p>Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>W przypadku trójstronnych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu postępuje się tak samo, jak w przypadku umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0090-0100 | <p>Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> |
| 0110-0120 | <p>Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone</p> <p>Zob. instrukcje w wierszu 0100 we wzorze AE-SOU.</p> |
| 0130-0140 | <p>Wyemitowane papiery sekurytyzowane</p> <p>Zob. instrukcje w wierszu 0110 we wzorze AE-SOU.</p> |
| 0150-0160 | <p>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane</p> <p>Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>W przypadku gdy instytucja sprawozdająca zatrzymała część wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, bądź to od dnia emisji bądź też po tym terminie w wyniku odkupienia, nie uwzględnia się w tej pozycji tych zatrzymanych papierów wartościowych. Ponadto do celów niniejszego wzoru przypisane im zabezpieczenie należy klasyfikować jako nieobciążone.</p> |
| 0170-0180 | <p>Inne źródła obciążenia</p> <p>Zob. instrukcje w wierszu 0120 we wzorze AE-SOU.</p> |
| 0190 | <p>Aktywa obciążone razem</p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone.</p> |
| 0200 | <p>w tym: uznawanych przez bank centralny</p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.</p> <p>Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p> |
| 0210 | <p>Aktywa nieobciążone razem</p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone. Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu.</p> |

| Wiersze | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0220 | <p>w tym: uznawanych przez bank centralny</p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.</p> <p>Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p> |
| 0230 | <p>Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone</p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą.</p> |

6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Kredyty na żądanie</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0020 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0020 | <p>Instrumenty udziałowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0030 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0030 | <p>Wartość całkowita</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0040 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0040 | <p>w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Zob. instrukcje opisowe dotyczące wiersza 0050 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0050 | <p>w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Obligacje zabezpieczone opisane w instrukcjach dotyczących wiersza 0050 we wzorze AE-ASS wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> |
| 0060 | <p>w tym: papiery sekurytyzowane</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0060 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0070 | <p>w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Papiery sekurytyzowane opisane w instrukcjach dotyczących wiersza 0060 we wzorze AE-ASS wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> |
| 0080 | <p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0070 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0090 | <p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0080 we wzorze AE-ASS.</p> |
| 0100 | <p>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0090 we wzorze AE-ASS.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0110 | Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych. |
| 0120 | Instytucje finansowe Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym. |
| 0130 | Przedsiębiorstwa niefinansowe Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym. |
| 0140 | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym. |
| 0150 | Gospodarstwa domowe Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym. |
| 0160 | w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane gospodarstwom domowym. |
| 0170 | Inne aktywa Zob. instrukcja dotycząca wiersza 120 we wzorze AE-ASS. |
| 0180 | Wartość całkowita Zob. instrukcja dotycząca wiersza 010 we wzorze AE-ASS. |

6.3. Wzór: AE-ADV2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą

6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

36. Zob. sekcja 6.2.1, ponieważ instrukcje dla obu wzorów są podobne.

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | Kredyty na żądanie Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0140 we wzorze AE-COL. |
| 0020 | Instrumenty udziałowe Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0150 we wzorze AE-COL. |
| 0030 | Wartość całkowita Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0160 we wzorze AE-COL. |
| 0040 | w tym: obligacje zabezpieczone Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0170 we wzorze AE-COL. |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0050 | <p>w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są obligacje zabezpieczone wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> |
| 0060 | <p>w tym: papiery sekurytyzowane</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0180 we wzorze AE-COL.</p> |
| 0070 | <p>w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są papiery sekurytyzowane wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> |
| 0080 | <p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0190 we wzorze AE-COL.</p> |
| 0090 | <p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0200 we wzorze AE-COL.</p> |
| 0100 | <p>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0210 we wzorze AE-COL.</p> |
| 0110 | <p>Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych.</p> |
| 0120 | <p>Instytucje finansowe</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.</p> |
| 0130 | <p>Przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.</p> |
| 0140 | <p>w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomością, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym, inne niż kredyty na żądanie.</p> |
| 0150 | <p>Gospodarstwa domowe</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.</p> |
| 0160 | <p>w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami</p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane gospodarstwom domowym.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0170 | Inne aktywa Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0230 we wzorze AE-COL. |
| 0180 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane Zob. instrukcje dotyczące wiersza 0240 we wzorze AE-COL. |
| 0190 | Wartość całkowita Zob. instrukcje dotyczące wierszy 0130 i 0140 we wzorze AE-COL.” |

ZAŁĄCZNIK V

„ZAŁĄCZNIK XVIII

| WZORY AMM | | |
|-------------|-----------|---|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Nazwa wzoru / grupy wzorów |
| | | WZORY DOTYCZĄCE DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA |
| 67 | C 67.00 | KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA |
| 68 | C 68.00 | KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU |
| 69 | C 69.00 | CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA |
| 70 | C 70.00 | PROLONGOWANIE FINANSOWANIA |

C 67.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA

Waluty razem i waluty znaczące

| Koncentracja finansowania według kontrahenta | | | | | | | | | | | |
|--|---|-------------------|------|-------------|-------------|--------------------|----------------------|-----------------|-----------------|---|--|
| | | Nazwa kontrahenta | Kod | Rodzaj kodu | Kod krajowy | Sektor kontrahenta | Siedziba kontrahenta | Rodzaj produktu | Otrzymana kwota | Średni ważony pierwotny termin zapadalności | Średni ważony rezydualny termin zapadalności |
| Wiersz | ID | 0010 | 0015 | 0016 | 0017 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0010 | 1. DZIESIĘCIU NAJWAŻNIEJSZYCH KONTRAHENTÓW, Z KTÓRYCH KAŻDY PRZEKRACZA PRÓG 1% CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ | | | | | | | | | | |
| 0020 | 1.01 | | | | | | | | | | |
| 0030 | 1.02 | | | | | | | | | | |
| 0040 | 1.03 | | | | | | | | | | |
| 0050 | 1.04 | | | | | | | | | | |
| 0060 | 1.05 | | | | | | | | | | |
| 0070 | 1.06 | | | | | | | | | | |
| 0080 | 1.07 | | | | | | | | | | |
| 0090 | 1.08 | | | | | | | | | | |
| 0100 | 1.09 | | | | | | | | | | |
| 0110 | 1.10 | | | | | | | | | | |
| 0120 | 2. CAŁKOWITA KWOTA POZOSTAŁEGO FINANSOWANIA | | | | | | | | | | |

C 68.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU

Waluty razem i waluty znaczące

| Koncentracja finansowania według rodzaju produktu | | | | | | | |
|---|-------|---|-----------------------------|--|---|---|--|
| Wiersz | ID | Nazwa produktu | Otrzymana wartość bilansowa | Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim | Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim | Średni ważony pierwotny termin zapadalności | Średni ważony rezydualny termin zapadalności |
| | | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 |
| 0010 | 1 | FINANSOWANIE DETALICZNE | | | | | |
| 0020 | 1.1 | w tym depozyty na żądanie | | | | | |
| 0031 | 1.2 | w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni | | | | | |
| 0041 | 1.3 | w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni | | | | | |
| 0070 | 1.4 | Rachunki oszczędnościowe | | | | | |
| 0080 | 1.4.1 | z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni | | | | | |
| 0090 | 1.4.2 | bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni | | | | | |
| 0100 | 2 | FINANSOWANIE HURTOWE | | | | | |
| 0110 | 2.1 | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | |

| Koncentracja finansowania według rodzaju produktu | | | | | | | |
|---|-------|---|-----------------------------|--|---|---|--|
| Wiersz | ID | Nazwa produktu | Otrzymana wartość bilansowa | Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim | Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim | Średni ważony pierwotny termin zapadalności | Średni ważony rezydualny termin zapadalności |
| | | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 |
| 0120 | 2.1.1 | w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych | | | | | |
| 0130 | 2.1.2 | w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych | | | | | |
| 0140 | 2.1.3 | w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy | | | | | |
| 0150 | 2.2 | Zabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | |
| 0160 | 2.2.1 | w tym STF (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych) | | | | | |
| 0170 | 2.2.2 | w tym emisja obligacji zabezpieczonych | | | | | |
| 0180 | 2.2.3 | w tym emisja papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami | | | | | |
| 0190 | 2.2.4 | w tym zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne i pozycje krótkie od podmiotów wchodzących w skład grupy | | | | | |

C 69.00 – CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA

Waluty razem i waluty znaczące

| Ceny za różne okresy finansowania | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------|---|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|------------|---------|------------|---------|
| | | | Overnight | | 1 tydzień | | 1 miesiąc | | 3 miesiące | | 6 miesięcy | |
| | | | Spread | Wolumen | Spread | Wolumen | Spread | Wolumen | Spread | Wolumen | Spread | Wolumen |
| Wiersz | ID | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 |
| 0010 | 1 | Finansowanie razem | | | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1 | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | | | |
| 0030 | 1.2 | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | | | |
| 0035 | 1.2.1 | w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe | | | | | | | | | | |
| 0045 | 1.3 | Finansowanie zabezpieczone (inne niż bank centralny) | | | | | | | | | | |
| 0065 | 1.3.1 | w tym: obligacje zabezpieczone | | | | | | | | | | |
| 0075 | 1.3.2 | w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP | | | | | | | | | | |
| 0080 | 1.4 | Pozostałe finansowanie | | | | | | | | | | |

| | | | Ceny za różne okresy finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|---|-----------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
| | | | 1 rok | | 2 lata | | 5 lat | | 10 lat | |
| | | | Spread | Wolumen | Spread | Wolumen | Spread | Wolumen | Spread | Wolumen |
| Wiersz | ID | Pozycja | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 |
| 0010 | 1 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1 | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0030 | 1.2 | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0035 | 1.2.1 | w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe | | | | | | | | |
| 0045 | 1.3 | Finansowanie zabezpieczone (inne niż bank centralny) | | | | | | | | |
| 0065 | 1.3.1 | w tym: obligacje zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0075 | 1.3.2 | w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP | | | | | | | | |
| 0080 | 1.4 | Pozostałe finansowanie | | | | | | | | |

C 70.00 - PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

Waluty razem i waluty znaczące

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| | | | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0010 | 1.1 | 1 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0050 | 1.2 | 2 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0060 | 1.2.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0070 | 1.2.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0080 | 1.2.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0090 | 1.3 | 3 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0100 | 1.3.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0110 | 1.3.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0120 | 1.3.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0130 | 1.4 | 4 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0140 | 1.4.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0150 | 1.4.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0160 | 1.4.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0170 | 1.5 | 5 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0180 | 1.5.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0190 | 1.5.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0200 | 1.5.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0210 | 1.6 | 6 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0220 | 1.6.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0230 | 1.6.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0240 | 1.6.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0250 | 1.7 | 7 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0260 | 1.7.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0270 | 1.7.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0280 | 1.7.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0290 | 1.8 | 8 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0300 | 1.8.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0310 | 1.8.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0320 | 1.8.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0330 | 1.9 | 9 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0340 | 1.9.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0350 | 1.9.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0360 | 1.9.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0370 | 1.10 | 10 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0380 | 1.10.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0390 | 1.10.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0400 | 1.10.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0410 | 1.11 | 11 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0420 | 1.11.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0430 | 1.11.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0440 | 1.11.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0450 | 1.12 | 12 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0460 | 1.12.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0470 | 1.12.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0480 | 1.12.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0490 | 1.13 | 13 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0500 | 1.13.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0510 | 1.13.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0520 | 1.13.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0530 | 1.14 | 14 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0540 | 1.14.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0550 | 1.14.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0560 | 1.14.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0570 | 1.15 | 15 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0580 | 1.15.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0590 | 1.15.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0600 | 1.15.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0610 | 1.16 | 16 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0620 | 1.16.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0630 | 1.16.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0640 | 1.16.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0650 | 1.17 | 17 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0660 | 1.17.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0670 | 1.17.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0680 | 1.17.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0690 | 1.18 | 18 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0700 | 1.18.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0710 | 1.18.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0720 | 1.18.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0730 | 1.19 | 19 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0740 | 1.19.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0750 | 1.19.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0760 | 1.19.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0770 | 1.20 | 20 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0780 | 1.20.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0790 | 1.20.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0800 | 1.20.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0810 | 1.21 | 21 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0820 | 1.21.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0830 | 1.21.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0840 | 1.21.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0850 | 1.22 | 22 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0860 | 1.22.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0870 | 1.22.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0880 | 1.22.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0890 | 1.23 | 23 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0900 | 1.23.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0910 | 1.23.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0920 | 1.23.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0930 | 1.24 | 24 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0940 | 1.24.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0950 | 1.24.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0960 | 1.24.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 0970 | 1.25 | 25 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0980 | 1.25.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0990 | 1.25.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1010 | 1.26 | 26 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1050 | 1.27 | 27 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 1090 | 1.28 | 28 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1130 | 1.29 | 29 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | 30 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|-------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | Overnight | | | | > 1 dzień ≤ 7 dni | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 |
| 1210 | 1.31 | 31 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0010 | 1.1 | 1 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0050 | 1.2 | 2 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0060 | 1.2.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0070 | 1.2.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0080 | 1.2.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0090 | 1.3 | 3 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0100 | 1.3.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0110 | 1.3.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0120 | 1.3.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0130 | 1.4 | 4 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0140 | 1.4.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0150 | 1.4.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0160 | 1.4.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0170 | 1.5 | 5 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0180 | 1.5.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0190 | 1.5.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0200 | 1.5.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0210 | 1.6 | 6 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0220 | 1.6.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0230 | 1.6.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0240 | 1.6.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0250 | 1.7 | 7 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0260 | 1.7.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0270 | 1.7.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0280 | 1.7.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0290 | 1.8 | 8 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0300 | 1.8.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0310 | 1.8.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0320 | 1.8.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0330 | 1.9 | 9 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0340 | 1.9.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0350 | 1.9.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0360 | 1.9.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0370 | 1.10 | 10 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0380 | 1.10.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0390 | 1.10.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0400 | 1.10.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0410 | 1.11 | 11 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0420 | 1.11.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0430 | 1.11.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0440 | 1.11.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0450 | 1.12 | 12 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0460 | 1.12.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0470 | 1.12.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0480 | 1.12.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0490 | 1.13 | 13 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0500 | 1.13.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0510 | 1.13.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0520 | 1.13.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0530 | 1.14 | 14 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0540 | 1.14.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0550 | 1.14.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0560 | 1.14.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0570 | 1.15 | 15 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0580 | 1.15.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0590 | 1.15.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0600 | 1.15.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0610 | 1.16 | 16 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0620 | 1.16.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0630 | 1.16.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0640 | 1.16.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0650 | 1.17 | 17 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0660 | 1.17.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0670 | 1.17.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0680 | 1.17.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0690 | 1.18 | 18 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0700 | 1.18.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0710 | 1.18.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0720 | 1.18.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0730 | 1.19 | 19 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0740 | 1.19.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0750 | 1.19.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0760 | 1.19.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0770 | 1.20 | 20 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0780 | 1.20.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0790 | 1.20.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0800 | 1.20.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0810 | 1.21 | 21 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0820 | 1.21.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0830 | 1.21.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0840 | 1.21.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0850 | 1.22 | 22 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0860 | 1.22.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0870 | 1.22.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0880 | 1.22.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0890 | 1.23 | 23 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0900 | 1.23.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0910 | 1.23.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0920 | 1.23.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0930 | 1.24 | 24 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0940 | 1.24.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0950 | 1.24.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0960 | 1.24.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 0970 | 1.25 | 25 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0980 | 1.25.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0990 | 1.25.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1010 | 1.26 | 26 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1050 | 1.27 | 27 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 1090 | 1.28 | 28 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1130 | 1.29 | 29 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | 30 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|----------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 7 dni ≤ 14 dni | | | | > 14 dni ≤ 1 miesiąc | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 | 0160 |
| 1210 | 1.31 | 31 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0010 | 1.1 | 1 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0050 | 1.2 | 2 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0060 | 1.2.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0070 | 1.2.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0080 | 1.2.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0090 | 1.3 | 3 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0100 | 1.3.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0110 | 1.3.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0120 | 1.3.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0130 | 1.4 | 4 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0140 | 1.4.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0150 | 1.4.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0160 | 1.4.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0170 | 1.5 | 5 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0180 | 1.5.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0190 | 1.5.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0200 | 1.5.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0210 | 1.6 | 6 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0220 | 1.6.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0230 | 1.6.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0240 | 1.6.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0250 | 1.7 | 7 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0260 | 1.7.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0270 | 1.7.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0280 | 1.7.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0290 | 1.8 | 8 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0300 | 1.8.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0310 | 1.8.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0320 | 1.8.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0330 | 1.9 | 9 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0340 | 1.9.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0350 | 1.9.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0360 | 1.9.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0370 | 1.10 | 10 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0380 | 1.10.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0390 | 1.10.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0400 | 1.10.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0410 | 1.11 | 11 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0420 | 1.11.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0430 | 1.11.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0440 | 1.11.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0450 | 1.12 | 12 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0460 | 1.12.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0470 | 1.12.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0480 | 1.12.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0490 | 1.13 | 13 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0500 | 1.13.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0510 | 1.13.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0520 | 1.13.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0530 | 1.14 | 14 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0540 | 1.14.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0550 | 1.14.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0560 | 1.14.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0570 | 1.15 | 15 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0580 | 1.15.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0590 | 1.15.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0600 | 1.15.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0610 | 1.16 | 16 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0620 | 1.16.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0630 | 1.16.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0640 | 1.16.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0650 | 1.17 | 17 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0660 | 1.17.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0670 | 1.17.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0680 | 1.17.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0690 | 1.18 | 18 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0700 | 1.18.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0710 | 1.18.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0720 | 1.18.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0730 | 1.19 | 19 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0740 | 1.19.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0750 | 1.19.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0760 | 1.19.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0770 | 1.20 | 20 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0780 | 1.20.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0790 | 1.20.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0800 | 1.20.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0810 | 1.21 | 21 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0820 | 1.21.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0830 | 1.21.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0840 | 1.21.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0850 | 1.22 | 22 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0860 | 1.22.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0870 | 1.22.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0880 | 1.22.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0890 | 1.23 | 23 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0900 | 1.23.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0910 | 1.23.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0920 | 1.23.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0930 | 1.24 | 24 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0940 | 1.24.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0950 | 1.24.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0960 | 1.24.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 0970 | 1.25 | 25 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0980 | 1.25.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0990 | 1.25.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1010 | 1.26 | 26 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1050 | 1.27 | 27 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 1090 | 1.28 | 28 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1130 | 1.29 | 29 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | 30 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---------------------------|--------------|-------------|-------|
| | | | | > 1 miesiąc ≤ 3 miesiące | | | | > 3 miesiące ≤ 6 miesięcy | | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 |
| 1210 | 1.31 | 31 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowanych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0010 | 1.1 | 1 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0050 | 1.2 | 2 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0060 | 1.2.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0070 | 1.2.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0080 | 1.2.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0090 | 1.3 | 3 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0100 | 1.3.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0110 | 1.3.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0120 | 1.3.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowa- nych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0130 | 1.4 | 4 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0140 | 1.4.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0150 | 1.4.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0160 | 1.4.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0170 | 1.5 | 5 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0180 | 1.5.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0190 | 1.5.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0200 | 1.5.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0210 | 1.6 | 6 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0220 | 1.6.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0230 | 1.6.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0240 | 1.6.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|-------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowa- nych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0250 | 1.7 | 7 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0260 | 1.7.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0270 | 1.7.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0280 | 1.7.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0290 | 1.8 | 8 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0300 | 1.8.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0310 | 1.8.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0320 | 1.8.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0330 | 1.9 | 9 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0340 | 1.9.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0350 | 1.9.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0360 | 1.9.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowa- nych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0370 | 1.10 | 10 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0380 | 1.10.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0390 | 1.10.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0400 | 1.10.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0410 | 1.11 | 11 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0420 | 1.11.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0430 | 1.11.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0440 | 1.11.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0450 | 1.12 | 12 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0460 | 1.12.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0470 | 1.12.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0480 | 1.12.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowanych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0490 | 1.13 | 13 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0500 | 1.13.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0510 | 1.13.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0520 | 1.13.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0530 | 1.14 | 14 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0540 | 1.14.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0550 | 1.14.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0560 | 1.14.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0570 | 1.15 | 15 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0580 | 1.15.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0590 | 1.15.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0600 | 1.15.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowa- nych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0610 | 1.16 | 16 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0620 | 1.16.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0630 | 1.16.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0640 | 1.16.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0650 | 1.17 | 17 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0660 | 1.17.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0670 | 1.17.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0680 | 1.17.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0690 | 1.18 | 18 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0700 | 1.18.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0710 | 1.18.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0720 | 1.18.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowanych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0730 | 1.19 | 19 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0740 | 1.19.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0750 | 1.19.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0760 | 1.19.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0770 | 1.20 | 20 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0780 | 1.20.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0790 | 1.20.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0800 | 1.20.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0810 | 1.21 | 21 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0820 | 1.21.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0830 | 1.21.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0840 | 1.21.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowa- nych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0850 | 1.22 | 22 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0860 | 1.22.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0870 | 1.22.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0880 | 1.22.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0890 | 1.23 | 23 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0900 | 1.23.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0910 | 1.23.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0920 | 1.23.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 0930 | 1.24 | 24 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0940 | 1.24.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0950 | 1.24.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 0960 | 1.24.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowa- nych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 0970 | 1.25 | 25 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 0980 | 1.25.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 0990 | 1.25.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1010 | 1.26 | 26 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1050 | 1.27 | 27 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowa- nych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 1090 | 1.28 | 28 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1130 | 1.29 | 29 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |
| 1170 | 1.30 | 30 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | |

| | | | | Prolongowanie finansowania | | | | | | | |
|--------|--------|-------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------|-------|---|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| | | | | > 6 miesięcy | | | | Całkowite przepływy środków pieniężnych netto | Średni termin (w dniach) | | |
| | | | | Zapadające | Prolongowane | Nowe środki | Netto | | Termin środków zapadających | Termin środków prolongowanych | Termin nowych środków |
| Wiersz | ID | Dzień | Pozycja | 0250 | 0260 | 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 |
| 1210 | 1.31 | 31 | Finansowanie razem | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | Finansowanie detaliczne | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | Finansowanie zabezpieczone | | | | | | | | ” |

ZAŁĄCZNIK VI

„ZAŁĄCZNIK XIX

**INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA WZORU DOTYCZĄCEGO DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA
ZAWARTEGO W ZAŁĄCZNIKU XVIII**

1. Dodatkowe narzędzia monitorowania

1.1. Uwagi ogólne

1. [puste]
2. Finansowanie razem (całkowite finansowanie) oznacza wszystkie zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne i pozycje krótkie.
3. Finansowanie jakiegokolwiek rodzaju bez określonego terminu zapadalności, w tym depozyty na żądanie, uznaje się za posiadające termin zapadalności overnight.
4. Pierwotny termin zapadalności oznacza okres między dniem powstania i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII. Oznacza to, że jeżeli istnieją możliwości takie jak określone w pkt 12 załącznika XXIII, pierwotny termin zapadalności pozycji finansowania może być krótszy niż okres, który upłynął od jej powstania.
5. Rezydualny termin zapadalności oznacza okres między końcem okresu sprawozdawczego i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII.
6. Do celów obliczania średniego ważonego pierwotnego lub rezydualnego terminu zapadalności depozyty z terminem zapadalności overnight lub finansowanie jakiegokolwiek rodzaju bez określonego terminu zapadalności uznaje się za posiadające termin zapadalności wynoszący jeden dzień.
7. Do celów obliczania pierwotnego i rezydualnego terminu zapadalności, w przypadku finansowania z klauzulą dotyczącą okresu wypowiedzenia lub anulowania lub przedterminowego wycofania przez kontrahenta instytucji przyjmuje się wycofanie w najwcześniejszym możliwym terminie.
8. W przypadku zobowiązań bez określonego terminu zapadalności, z wyłączeniem sytuacji, gdy są one objęte możliwościami, o których mowa w pkt 12 załącznika XXIII, przyjmuje się dwudziestoletni pierwotny i rezydualny termin zapadalności.
9. W celu obliczenia procentowego progu, o którym mowa we wzorze C 67.00, według waluty znaczącej instytucje stosują próg 1 % całkowitych zobowiązań we wszystkich walutach.

1.2. Koncentracja finansowania według kontrahenta (C 67.00)

1. W celu zgromadzenia we wzorze C 67.00 informacji dotyczących koncentracji finansowania instytucji sprawozdających w podziale na kontrahentów instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji.
2. Instytucje zgłaszają, w wierszach 020–110 w sekcji 1 wzoru, dziesięciu najważniejszych kontrahentów lub grupę powiązanych klientów zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy finansowanie uzyskane od każdego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań. Kontrahent zgłoszony w pozycji 1.01 odpowiada największej kwocie finansowania otrzymanego od jednego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów, która to kwota przekracza próg 1 % na dzień sprawozdawczy. W pozycji 1.02 zgłasza się kontrahenta, który odpowiada drugiej pod względem wielkości kwocie finansowania przekraczającej próg 1 %; podobnie postępuje się z kolejnymi pozycjami.
3. Jeżeli kontrahent należy do wielu grup powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o najwyższej kwocie finansowania.
4. Instytucje zgłaszają całkowitą kwotę pozostałego finansowania w sekcji 2.

5. Suma sekcji 1 (Dziesięciu najważniejszych kontrahentów) i sekcji 2 (Całkowita kwota pozostałego finansowania) jest równa całkowitemu finansowaniu instytucji wykazanemu w bilansie zgłoszonym w ramach sprawozdawczości finansowej (FINREP – reprezentujące zobowiązania finansowe po wyłączeniu instrumentów pochodnych i pozycji krótkich, zgodnie z sekcją 1.1 pkt 2) w odniesieniu do okresów sprawozdawczych, dla których dostępne są oba sprawozdania (np. Finrep za kw. I i wzór C 67.00 marzec/kw. I).
6. W odniesieniu do każdego kontrahenta instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 0010 do 0080.
7. W przypadku gdy finansowanie jest uzyskiwane w ramach więcej niż jednego rodzaju produktu, zgłoszony rodzaj odnosi się do produktu, w ramach którego uzyskano największą część finansowania. Identyfikację posiadacza papierów wartościowych można prowadzić na zasadzie dołożenia wszelkich starań. W przypadku gdy w wyniku pełnienia funkcji banku depozytariusza instytucja posiada informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych, uwzględni ona kwotę tych papierów wartościowych w sprawozdawczości dotyczącej koncentracji kontrahentów. W przypadku gdy informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych nie są dostępne, zgłoszenie tej kwoty nie jest wymagane.
8. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Nazwa kontrahenta</p> <p>Nazwa każdego kontrahenta, w przypadku którego otrzymane finansowanie przekracza 1 % całkowitych zobowiązań, jest zgłaszana w kolumnie 0010 w porządku malejącym, tj. według wielkości otrzymanego finansowania.</p> <p>Nazwę kontrahenta zgłasza się niezależnie od tego, czy jest on podmiotem prawnym, czy też osobą fizyczną. W przypadku gdy kontrahent jest podmiotem prawnym, zgłoszona nazwa kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, od którego pochodzi finansowanie, obejmując wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek.</p> <p>W przypadku gdy grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej, zgłaszanym kontrahentem jest pojedynczy podmiot, który jest uważany przez instytucję za najbardziej znaczący w ramach grupy powiązanych klientów. W każdym innym przypadku odpowiada ona pojedynczemu kontrahentowi.</p> |
| 0015 | <p>Kod</p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być niepowtarzalny w odniesieniu do poszczególnych kontrahentów. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest identyfikator podmiotu prawnego (kod LEI). W przypadku innych podmiotów kodem tym jest kod LEI lub – jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kod krajowy. Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich wzorach i na przestrzeni czasu. Kod musi zawsze posiadać wartość.</p> |
| 0016 | <p>Rodzaj kodu</p> <p>Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 0015 jako »kod LEI« lub »kod inny niż LEI«.</p> <p>Należy zawsze określić rodzaj kodu.</p> |
| 0017 | <p>Kod krajowy</p> <p>Instytucje mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy, gdy zgłaszają kod LEI jako identyfikator w kolumnie »Kod«.</p> |
| 0030 | <p>Sektor kontrahenta</p> <p>Każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor na podstawie następujących klas sektora gospodarki [FINREP] (załącznik V część 1 do niniejszego rozporządzenia wykonawczego):</p> <p>(i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p> |

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0040 | <p>Siedziba kontrahenta</p> <p>Stosuje się kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych, dostępne w najnowszym wydaniu publikowanego przez Eurostat »Vademecum bilansu płatności«.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p> |
| 0050 | <p>Rodzaj produktu</p> <p>Kontrahentom zgłoszonym w kolumnie 0010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego otrzymano finansowanie (lub w ramach którego otrzymano największą część finansowania – w przypadku mieszanych rodzajów produktów), przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>UWF (unsecured wholesale funding obtained from financial customers including interbank money – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów finansowych, w tym środki pieniężne z rynku międzybankowego)</p> <p>UWNF (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów niefinansowych)</p> <p>SFT (funding obtained from repurchase agreements – finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)</p> <p>CB (funding obtained from covered bond issuance – finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE)</p> <p>ABS (funding obtained from asset backed security issuance including asset backed commercial paper – finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami)</p> <p>CBM (Central bank funding related to monetary policy operations – finansowanie przez bank centralny związane z operacjami polityki pieniężnej)</p> <p>IGUWF (unsecured wholesale funding obtained from intragroup counterparties – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy)</p> <p>IGSWF (zabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy)</p> <p>OSWF (other secured wholesale funding – inne zabezpieczone finansowanie hurtowe)</p> <p>OFP (other funding products, e.g. retail funding – inne produkty z zakresu finansowania, np. finansowanie detaliczne)</p> |
| 0060 | <p>Otrzymana kwota</p> <p>W kolumnie 0060 zgłaszana jest całkowita kwota finansowania otrzymanego od kontrahentów zgłoszonych w kolumnie 0010; instytucje zgłaszają wartości bilansowe.</p> |
| 0070 | <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 0060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 0010, w kolumnie 0070 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta.</p> <p>W przypadku zobowiązań bez określonego terminu zapadalności instytucje uwzględniają ustalony dwudziestoletni termin zapadalności i termin zapadalności wynoszący 1 dzień w przypadku depozytów płatnych na żądanie.</p> |
| 0080 | <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 0060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 0010, w kolumnie 0080 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> |

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| | <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni rezydualny termin zapadalności (w pozostających dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta.</p> <p>W przypadku zobowiązań bez określonego terminu zapadalności instytucje uwzględniają ustalony dwudziestoletni termin zapadalności i termin zapadalności wynoszący 1 dzień w przypadku depozytów płatnych na żądanie.</p> |

1.3. Koncentracja finansowania według rodzaju produktu (C 68.00)

1. Wzór ten służy gromadzeniu informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających według rodzaju produktu, w podziale na rodzaje finansowania określone w poniższych instrukcjach dotyczących wierszy:

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0010 | <p>1. Finansowanie detaliczne</p> <p>Depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 411 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz obligacje detaliczne, o których mowa w art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> |
| 0020 | <p>1.1. w tym depozyty na żądanie</p> <p>Depozyty na żądanie wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 0010.</p> |
| 0031 | <p>1.2. w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następných 30 dni</p> <p>Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następných 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 0010.</p> |
| 0041 | <p>1.3. w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następných 30 dni</p> <p>Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następných 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 0010.</p> |
| 0070 | <p>1.4. Rachunki oszczędnościowe</p> <p>Rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 0010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni; — bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącym ponad 30 dni. <p>Tego wiersza nie zgłasza się.</p> |
| 0080 | <p>1.4.1. z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni</p> <p>Rachunki oszczędnościowe z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 0010.</p> |
| 0090 | <p>1.4.2. bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni</p> <p>Rachunki oszczędnościowe bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 0010.</p> |
| 0100 | <p>2. Finansowanie hurtowe</p> <p>Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 411 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Tego wiersza nie zgłasza się.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0110 | <p>2.1. niezabezpieczone finansowanie hurtowe</p> <p>Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 411 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy finansowanie jest niezabezpieczone.</p> |
| 0120 | <p>2.1.1. w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych</p> <p>Kredyty i depozyty od klientów finansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 0110.</p> <p>W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.</p> |
| 0130 | <p>2.1.2. w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych</p> <p>Kredyty i depozyty od klientów niefinansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 0110.</p> <p>W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.</p> |
| 0140 | <p>2.1.3. w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy</p> <p>Kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 0110.</p> <p>Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej.</p> |
| 0150 | <p>2.2. Zabezpieczone finansowanie hurtowe</p> <p>Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 411 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy finansowanie jest zabezpieczone.</p> |
| 0160 | <p>2.2.1. w tym SFT (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych)</p> <p>Finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 0150.</p> |
| 0170 | <p>2.2.2. w tym emisje obligacji zabezpieczonych</p> <p>Finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 0150.</p> |
| 0180 | <p>2.2.3. w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami</p> <p>Finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 0150.</p> |
| 0190 | <p>2.2.4. w tym zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne i pozycje krótkie od podmiotów wchodzących w skład grupy.</p> <p>Finansowanie uzyskane od podmiotów wchodzących w skład grupy, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 0150.</p> <p>Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej.</p> |

3. W odniesieniu do każdego rodzaju produktu instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 0010 do 0050.
4. Wartości zgłaszane w wierszach 1. »Finansowanie detaliczne«, 2.1 »Niezabezpieczone finansowanie hurtowe« i 2.2 »Zabezpieczone finansowanie hurtowe« mogą obejmować więcej rodzajów produktów niż wchodzące w ich skład pozycje »w tym«.
5. W niniejszym wzorze nie zgłasza się akcji.
6. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0010 | <p>Otrzymana wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansową finansowania otrzymanego w ramach każdego rodzaju produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« zgłasza się w kolumnie 0010 wzoru.</p> |
| 0020 | <p>Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim</p> <p>Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdego rodzaju produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« zgłoszonego w kolumnie 0010.</p> <p>Uwaga: kwoty zgłoszone w kolumnie 0020 i kolumnie 0030, w odniesieniu do każdego rodzaju produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 0010.</p> |
| 0030 | <p>Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim</p> <p>Kwota, która <u>nie</u> jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdego rodzaju produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« zgłoszonego w kolumnie 0010.</p> <p>Uwaga: kwoty zgłoszone w kolumnie 0020 i kolumnie 0030, w odniesieniu do każdego rodzaju produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 0010.</p> |
| 0040 | <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 0010, w ramach rodzajów produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, w kolumnie 0040 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu.</p> |
| 0050 | <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 0010, w ramach rodzajów produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu«, w kolumnie 0050 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni pozostały do zapadalności termin (w dniach) dla finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu.</p> |

1.4. Ceny za różne okresy finansowania (C 69.00)

1. Instytucje zgłaszają we wzorze C 69.00 informacje o wolumenie transakcji i cenach płaconych przez instytucje za finansowanie uzyskane w okresie sprawozdawczym i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego, zgodnie z następującymi pierwotnymi terminami zapadalności:
 - a) overnight w kolumnach 0010 i 0020;
 - b) powyżej overnight i do 1 tygodnia (włącznie) w kolumnach 0030 i 0040;
 - c) powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca (włącznie) w kolumnach 0050 i 0060;
 - d) powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy (włącznie) w kolumnach 0070 i 0080;
 - e) powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy (włącznie) w kolumnach 0090 i 0100;
 - f) powyżej 6 miesięcy i do 1 roku (włącznie) w kolumnach 0110 i 0120;
 - g) powyżej 1 roku i do 2 lat (włącznie) w kolumnach 0130 i 0140;
 - h) powyżej 2 lat i do 5 lat (włącznie) w kolumnach 0150 i 0160;
 - i) powyżej 5 lat i do 10 lat (włącznie) w kolumnach 0170 i 0180.

W przypadku przeszacowania walut nie uzyskuje się nowego finansowania w walucie pierwotnej, a instytucja sprawozdająca nie zapłaciła żadnej dodatkowej kwoty powyżej pierwotnej ceny obowiązującej w momencie początkowego zdeponowania środków. W związku z tym w niniejszym wzorze nie zgłasza się dodatniego przyrostu spowodowanego przeszacowaniem walut.

Nie zgłasza się źródeł finansowania o pierwotnym terminie zapadalności powyżej 10 lat.

2. Na potrzeby ustalenia terminu zapadalności otrzymanego finansowania instytucje pomijają okres między datą zawarcia transakcji a datą rozliczenia, na przykład trzymiesięczne zobowiązanie rozliczone w ciągu dwóch tygodni zgłasza się z terminem zapadalności wynoszącym 3 miesiące (kolumny 0070 i 0080).
3. Spread zgłaszany w lewej kolumnie każdego przedziału czasowego jest określany w jeden z następujących sposobów:
4. Spread do zapłaty przez instytucję z tytułu zobowiązań nieprzekraczających jednego roku, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według referencyjnego wskaźnika overnight dla odpowiedniej waluty nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji;
5. Spread do zapłaty przez instytucję w momencie emisji z tytułu zobowiązań o pierwotnym terminie zapadalności przekraczającym jeden rok, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według właściwego trzymiesięcznego wskaźnika referencyjnego dla odpowiedniej waluty (np. trzymiesięczny EURIBOR dla EUR), nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji.
6. Wyłącznie do celów obliczania spreadu zgodnie z lit. a) i b) powyżej, na podstawie doświadczeń z przeszłości instytucja może określić pierwotny termin zapadalności z uwzględnieniem opcjonalności lub bez jej uwzględniania, stosownie do przypadku.
7. Spready zgłasza się w punktach bazowych ze znakiem ujemnym, w przypadku gdy nowe finansowanie jest tańsze od finansowania z odpowiednią stopą referencyjną. Spready oblicza się na zasadzie średniej ważonej.
8. Na potrzeby obliczenia średniego spreadu przypadającego do zapłaty w ramach wielu emisji/depozytów/kredytów instytucje obliczają całkowity koszt w walucie emisji, pomijając wszelkie swapy walutowe, ale uwzględniają wszelkie premie lub dyskonta oraz opłaty do zapłaty lub otrzymania, przy czym okres teoretycznego lub rzeczywistego swapu stóp procentowych ma odpowiadać okresowi zobowiązania. Spread jest równy stopie zobowiązania pomniejszonej o stopę swap.
9. Kwota finansowania otrzymanego w ramach kategorii finansowania wymienionych w kolumnie »Pozycja« jest zgłaszana w kolumnie »Wolumen« odpowiedniego przedziału czasowego.
10. W kolumnie »Wolumen« instytucje zgłaszają, w odpowiednim przedziale czasowym zgodnym z pierwotnym terminem zapadalności, kwoty odpowiadające wartości bilansowej nowo pozyskanego finansowania.

11. Podobnie jak w przypadku wszystkich pozycji również w odniesieniu do zobowiązań pozabilansowych instytucje zgłaszają wyłącznie stosowne kwoty ujęte w bilansie. Finansowanie udzielone na rzecz instytucji stanowiące jej zobowiązanie pozabilansowe zgłasza się w formularzu C 69.00 dopiero po jego wykorzystaniu. W przypadku wykorzystania wolumen i spread, które należy zgłosić, odpowiadają wykorzystanej kwocie i spreadowi obowiązującemu na koniec okresu sprawozdawczego. W przypadku gdy instytucja uzna, że wykorzystanego finansowania nie można prolongować, zgłasza się rzeczywisty termin zapadalności wykorzystanego finansowania. W przypadku gdy instytucja skorzystała już z danego instrumentu na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego i gdy instytucja zwiększyła wykorzystanie danego instrumentu, zgłasza się wyłącznie dodatkową wykorzystaną kwotę.
12. Depozyty wniesione przez klientów detalicznych obejmują depozyty zdefiniowane w art. 411 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
13. W odniesieniu do finansowania prolongowanego w trakcie okresu sprawozdawczego, które na koniec okresu sprawozdawczego w dalszym ciągu pozostaje do spłaty, zgłasza się średnią spreadów obowiązujących w tym momencie (tj. na koniec okresu sprawozdawczego). Do celów wzoru C 69.00 finansowanie prolongowane i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za stanowiące nowe finansowanie.
14. Na zasadzie odstępstwa od pozostałych instrukcji w sekcji 1.4 wolumen i spread depozytów na żądanie zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy deponent nie posiadał depozytu na żądanie w poprzednim okresie sprawozdawczym lub gdy nastąpiło zwiększenie kwoty depozytu w porównaniu z poprzednim dniem odniesienia, w którym to przypadku zwiększenie to traktuje się jako nowe finansowanie. Spread zgłasza się w wartości na koniec okresu.
15. W przypadku braku danych do zgłoszenia, komórki dotyczące spreadów pozostają puste.
16. W niniejszym wzorze nie zgłasza się akcji.
17. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0010 | <p>1 Finansowanie razem</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread łącznego finansowania oblicza się w odniesieniu do wszystkich następujących przedziałów czasowych, zgodnie z poniższym:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) overnight w kolumnach 0010 i 0020; (b) powyżej overnight i do 1 tygodnia (włącznie) w kolumnach 0030 i 0040; (c) powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca (włącznie) w kolumnach 0050 i 0060; (d) powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy (włącznie) w kolumnach 0070 i 0080; (e) powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy (włącznie) w kolumnach 0090 i 0100; (f) powyżej 6 miesięcy i do 1 roku (włącznie) w kolumnach 0110 i 0120; (g) powyżej 1 roku i do 2 lat (włącznie) w kolumnach 0130 i 0140; (h) powyżej 2 lat i do 5 lat (włącznie) w kolumnach 0150 i 0160; (i) powyżej 5 lat i do 10 lat (włącznie) w kolumnach 0170 i 0180. |
| 0020 | <p>1.1 Finansowanie detaliczne</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania detalicznego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p> |
| 0030 | <p>1.2 Niezabezpieczone finansowanie hurtowe</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego niezabezpieczonego finansowania hurtowego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p> |
| 0035 | <p>1.2.1 w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe</p> <p>Całkowity wolumen i średnia ważona stopa spreadu uzyskanych niezabezpieczonych uprzywilejowanych papierów wartościowych, wchodzących w skład niezabezpieczonego finansowania hurtowego zgłoszonego w pozycji 1.2.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0045 | <p>1.3. Finansowanie zabezpieczone (uzyskane od podmiotu innego niż bank centralny)</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread finansowania zabezpieczonego uzyskanego od kontrahenta niebędącego bankiem centralnym, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p> |
| 0065 | <p>1.3.1 w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread wszystkich emisji obligacji zabezpieczonych obciążających aktywa własne instytucji, wchodzących w skład finansowania zabezpieczonego zgłoszonego w pozycji 1.3.</p> |
| 0075 | <p>1.3.2 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzących w skład finansowania zabezpieczonego zgłoszonego w pozycji 1.3.</p> |
| 0080 | <p>1.4 Pozostałe finansowanie</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread finansowania nieuwzględnionego w pozycjach 1.1–1.3, w tym finansowania zabezpieczonego uzyskanego od banku centralnego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p> |

1.5. Prolongowanie finansowania (C 70.00)

1. Wzór ten służy gromadzeniu informacji o wolumenie zapadających środków finansowych oraz nowo pozyskanego finansowania, tj. o codziennym »prolongowaniu finansowania« w trakcie miesiąca poprzedzającego dzień sprawozdawczy.
2. Instytucje zgłaszają, w dniach kalendarzowych, zapadające finansowanie zgodnie z następującymi przedziałami czasowymi zgodnie z pierwotnym terminem zapadalności:
 - a) overnight w kolumnach od 0010 do 0040;
 - b) powyżej 1 dnia do 7 dni w kolumnach od 0050 do 0080;
 - c) powyżej 7 dni do 14 dni w kolumnach od 0090 do 0120;
 - d) powyżej 14 dni do 1 miesiąca w kolumnach od 0130 do 0160;
 - e) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy w kolumnach od 0170 do 0200;
 - f) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy w kolumnach od 0210 do 0240;
 - g) powyżej 6 miesięcy w kolumnach od 0250 do 0280.
3. Dla każdego przedziału czasowego opisanego w pkt 2 kwota środków zapadających jest zgłaszana w lewej kolumnie, kwota środków prolongowanych jest zgłaszana w kolumnie »Prolongowane«, nowo pozyskane środki są zgłaszane w kolumnie »Nowe środki«, a różnica netto między nowymi środkami a środkami prolongowanymi pomniejszonymi o środki zapadające jest zgłaszana w prawej kolumnie.
4. Całkowite przepływy środków pieniężnych netto zgłasza się w kolumnie 290 i są one równe sumie wszystkich kolumn »Netto«, tj. kolumn o numerach 0040, 0080, 0120, 0160, 0200, 0240 i 0280.
5. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków zapadających zgłasza się w kolumnie 0300.
6. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków prolongowanych zgłasza się w kolumnie 0310.
7. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do nowych środków zgłasza się w kolumnie 0320.
8. Kwota w kolumnie »Zapadające« obejmuje wszystkie zobowiązania, które zgodnie z umową mogły być wycofane przez dostawcę finansowania lub które były wymagalne w danym dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.
9. Kwota w kolumnie »Prolongowane« obejmuje kwotę środków zapadających zdefiniowanych w pkt 2 i 3, która pozostaje w instytucji na odpowiedni dzień w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim. W przypadku gdy w wyniku prolongowania termin zapadalności finansowania uległ zmianie, kwotę »prolongowaną« zgłasza się w przedziale czasowym zgodnie z nowym terminem zapadalności.

10. Kwota w kolumnie »Nowe środki« obejmuje faktyczne wpływy finansowania w danym dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.
11. Kwotę w kolumnie »Netto« uznaje się za zmianę finansowania w obrębie określonego przedziału czasowego pierwotnego terminu zapadalności w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego; oblicza się ją przez zsumowanie nowych środków i środków prolongowanych i odjęcie od tej sumy środków zapadających.
12. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------------|---|
| 0010 do 0040 | <p>Overnight</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności overnight jest zgłaszana w kolumnie 0010 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności overnight jest zgłaszana w kolumnie 0020 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności overnight jest zgłaszana w kolumnie 0030 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 0040 w pozycjach 1.1–1.31.</p> |
| 0050 do 0080 | <p>> 1 dzień ≤ 7 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 0050 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 0060 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 0070 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 0080 w pozycjach 1.1–1.31.</p> |
| 0090 do 0120 | <p>> 7 dni ≤ 14 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 0090 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 0100 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 0110 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 0120 w pozycjach 1.1–1.31.</p> |

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------------|--|
| 0130 do 0160 | <p>> 14 dni ≤ 1 miesiąc</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 0130 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 0140 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 0150 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 0160 w pozycjach 1.1–1.31.</p> |
| 0170 do 0200 | <p>> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 0170 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 0180 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 0190 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 0200 w pozycjach 1.1–1.31.</p> |
| 0210 do 0240 | <p>> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 0210 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 0220 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 0230 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 0240 w pozycjach 1.1–1.31.</p> |
| 0250 do 0280 | <p>> 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 0250 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 0260 w pozycjach 1.1–1.31.</p> |

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------------|--|
| | <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 0270 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 0280 w pozycjach 1.1–1.31.</p> |
| 0290 | <p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto</p> <p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto równe sumie wszystkich kolumn »Netto«, tj. kolumn o numerach 0040, 0080, 0120, 0160, 0200, 0240 i 0280, są zgłaszane w kolumnie 0290.</p> |
| 0300 do 0320 | <p>Średni termin (w dniach)</p> <p>Średni ważony termin (w dniach) wszystkich zapadających środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 0300. Średni ważony termin (w dniach) wszystkich prolongowanych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 0310, średni ważony termin (w dniach) wszystkich nowych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 0320.”</p> |

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI

| WZORY AMM | | |
|-------------|-----------|--|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Nazwa wzoru / grupy wzorów |
| | | WZORY DOTYCZĄCE KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI |
| 71 | C 71.00 | KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA |

C 71.00 – KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA

Waluty razem i waluty znaczące

| Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta | | | | | | | | | | |
|---|------------------------------|---------|---------|-----------------|-------------------|-----------------|--------|----------------------------|---|--|
| | | Emitent | Kod LEI | Sektor emitenta | Siedziba emitenta | Rodzaj produktu | Waluta | Stopień jakości kredytowej | Wycena według wartości rynkowej / wartość nominalna | Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny |
| Wiersz | ID | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 |
| 0010 | 1. 10 NAJWIĘKSZYCH EMITENTÓW | | | | | | | | | |
| 0020 | 1.01 | | | | | | | | | |
| 0030 | 1.02 | | | | | | | | | |
| 0040 | 1.03 | | | | | | | | | |
| 0050 | 1.04 | | | | | | | | | |
| 0060 | 1.05 | | | | | | | | | |
| 0070 | 1.06 | | | | | | | | | |
| 0080 | 1.07 | | | | | | | | | |

ZAŁĄCZNIK VIII

„ZAŁĄCZNIK XXI

INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA WZORU DOTYCZĄCEGO KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI (C 71.00) ZAWARTEGO W ZAŁĄCZNIKU XX

Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta/kontrahenta (CCC) (C 71.00)

1. W celu zebrania we wzorze C 71.00 informacji o koncentracji zdolności równoważenia płynności instytucji sprawozdającej w odniesieniu do dziesięciu największych posiadanych pakietów aktywów lub instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji w tym celu, instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.
2. Jeżeli emitent lub kontrahent jest przypisany do więcej niż jednego rodzaju produktu, więcej niż jednej waluty lub więcej niż jednego stopnia jakości kredytowej, zgłasza się pełną kwotę. Rodzaj produktu, waluta lub stopień jakości kredytowej, które należy zgłosić, muszą się odnosić do największej części koncentracji zdolności równoważenia płynności.
3. Zdolność równoważenia płynności we wzorze C 71.00 musi być taka sama jak podana we wzorze C 66.01, z zastrzeżeniem że aktywa zgłoszone jako zdolność równoważenia płynności do celów wzoru C 71.00 muszą być nieobciążone, tak aby były dostępne dla instytucji w celu ich zamiany na środki pieniężne na sprawozdawczy dzień odniesienia.
4. W celu obliczenia koncentracji w podziale na waluty znaczące na potrzeby wzoru C 71.00 instytucje stosują koncentracje we wszystkich walutach.
5. Jeżeli emitent lub kontrahent należy do więcej niż jednej grupy powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o największej koncentracji zdolności równoważenia płynności.
6. Z wyjątkiem wiersza 0120 w tym wzorze nie zgłasza się koncentracji zdolności równoważenia płynności z bankiem centralnym jako emitentem lub kontrahentem. W przypadku gdy instytucja posiada ulokowane wcześniej aktywa w banku centralnym na potrzeby standardowych operacji w zakresie płynności oraz o ile aktywa te przypisane są do dziesięciu największych emitentów lub kontrahentów nieobciążonej zdolności równoważenia płynności, instytucja zgłasza pierwotnego emitenta i pierwotny rodzaj produktu.

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Nazwa emitenta</p> <p>Nazwy dziesięciu największych emitentów nieobciążonych aktywów lub kontrahentów niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji zgłasza się w kolumnie 0010 w porządku malejącym. Pozycję największą należy zapisać w pkt 1.01, pozycję drugą pod względem wielkości w pkt 1.02 i tak dalej. Emitentów i kontrahentów tworzących grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą koncentrację.</p> <p>Zgłoszona nazwa emitenta lub kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, który wyemitował aktywa lub przyznał instrument płynnościowy, obejmującą wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek.</p> |
| 0020 | <p>Kod LEI</p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p> |
| 0030 | <p>Sektor działalności emitenta</p> <p>Każdemu emitentowi lub kontrahentowi przypisuje się jeden sektor na podstawie następujących klas sektorów gospodarki według sprawozdawczości finansowej FINREP (załącznik V część 1 do niniejszego rozporządzenia wykonawczego):</p> <p>(i) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (ii) instytucje kredytowe; (iii) inne instytucje finansowe; (iv) przedsiębiorstwa niefinansowe; (v) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p> |

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0040 | <p>Siedziba emitenta</p> <p>Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia emitenta lub kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych dostępne w ostatnim wydaniu publikowanego przez Eurostat »Vademecum bilansu płatności«.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p> |
| 0050 | <p>Rodzaj produktu</p> <p>Każdemu emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 0010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego posiada on dane aktywa lub otrzymał dostępny instrument wsparcia płynności, przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>SrB (Senior Bond – obligacja uprzywilejowana)</p> <p>SubB (Subordinated Bond – obligacja podporządkowana)</p> <p>CP (Commercial Paper – papier komercyjny)</p> <p>CB (Covered Bonds – obligacje zabezpieczone)</p> <p>US (UCITS security – papier wartościowy UCITS, tj. instrument finansowy stanowiący udział w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS))</p> <p>ABS (Asset Backed Security – papier wartościowy zabezpieczony aktywami)</p> <p>CrCl (Credit Claim – należność kredytowa)</p> <p>Eq (Equity – papier kapitałowy)</p> <p>Złoto (w przypadku złota w postaci kruszcu, które może być traktowane jako pojedynczy kontrahent)</p> <p>LiqL (Undrawn committed liquidity line granted to the institution – niewykorzystany instrument płynnościowy przyznany instytucji)</p> <p>OPT (Other product type – inny rodzaj produktu)</p> |
| 0060 | <p>Waluta</p> <p>Emitentowi lub kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 0010 przypisuje się w kolumnie 0060 kod ISO waluty odpowiadający walucie otrzymanych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji. Zgłasza się trzyliterowy kod jednostki waluty zgodnie z normą ISO 4217.</p> <p>Jeżeli część koncentracji zdolności równoważenia płynności stanowi instrument wielowalutowy, instrument ten należy uwzględnić w walucie, która dominuje w pozostałej części koncentracji. W odniesieniu do oddzielnego zgłaszania pozycji denominowanych w walutach znaczących, jak określono w art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje dokonują oceny tego, w jakiej walucie najprawdopodobniej nastąpi przepływ, i zgłaszają daną pozycję wyłącznie w tej walucie znaczącej według instrukcji dotyczących oddzielnego zgłaszania walut znaczących w ramach wymogów pokrycia wpływów netto zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2021/451.</p> |
| 0070 | <p>Stopień jakości kredytowej</p> <p>Odpowiedni stopień jakości kredytowej przypisuje się zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, który musi być taki sam jak w przypadku pozycji zgłoszonych w ramach sprawozdawczości w zakresie niedopasowania terminów zapadalności. W przypadku braku ratingu przypisuje się stopień »bez ratingu«.</p> |
| 0080 | <p>Wycena według wartości rynkowej/wartość nominalna</p> <p>Wartość rynkowa lub wartość godziwa aktywów lub, w stosownych przypadkach, wartość nominalna niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji.</p> |

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0090 | <p>Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny</p> <p>Wartość zabezpieczenia zgodnie z przepisami banku centralnego dotyczącymi operacji kredytowo-depozytowych w odniesieniu do konkretnych aktywów.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2015/233 (*) jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.”</p> |

(*) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/233 z dnia 13 lutego 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do walut, w przypadku których definicja aktywów przyjmowanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 39 z 14.2.2015, s. 11).

ZAŁĄCZNIK IX

„ZAŁĄCZNIK XXII

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DODATKOWYCH WSKAŹNIKÓW MONITOROWANIA DLA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

| WZORY AMM | | |
|-------------|-----------|---|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Nazwa wzoru / grupy wzorów |
| | | WZÓR DOTYCZĄCY METODY TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |
| 66 | C 66.01 | WZÓR DOTYCZĄCY METODY TERMINÓW ZAPADALNOŚCI |

C 66.01 - METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

Waluty razem i waluty znaczące

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|---|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0010 | 1.1 | Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne) | | | | | | | | |
| 0011 | 1.1.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1.1 | z tytułu obligacji niezabezpieczonych | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1.2 | z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.3 | z tytułu sekurytyzacji | | | | | | | | |
| 0050 | 1.1.4 | inne | | | | | | | | |
| 0065 | 1.2 | Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez (kontra-hentem nie jest bank centralny): | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|-----------|---|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0066 | 1.2.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0075 | 1.2.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | | |
| 0085 | 1.2.1.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | | |
| 0095 | 1.2.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | | |
| 0105 | 1.2.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | | |
| 0115 | 1.2.1.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 0125 | 1.2.1.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | | |
| 0135 | 1.2.1.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0145 | 1.2.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0155 | 1.2.2.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0165 | 1.2.2.2 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0175 | 1.2.2.3 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0185 | 1.2.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | | |
| 0195 | 1.2.3.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | | |
| 0205 | 1.2.3.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | | |
| 0215 | 1.2.3.3 | Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1-3) | | | | | | | | |
| 0225 | 1.2.3.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | | |
| 0235 | 1.2.3.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|---|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0245 | 1.2.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0251 | 1.2.5 | Inne aktywa | | | | | | | | |
| 0252 | 1.2a | Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez (kontra-hentem jest bank centralny): | | | | | | | | |
| 0253 | 1.2a.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | | |
| 0254 | 1.2a.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | | |
| 0255 | 1.2a.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | | |
| 0256 | 1.2a.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0257 | 1.2a.5 | Inne aktywa | | | | | | | | |
| 0260 | 1.3 | Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie) | | | | | | | | |
| 0261 | 1.3.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|-------|--|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0270 | 1.3.1 | Stabilne depozyty detaliczne | | | | | | | | |
| 0280 | 1.3.2 | Inne depozyty detaliczne | | | | | | | | |
| 0290 | 1.3.3 | Depozyty operacyjne | | | | | | | | |
| 0300 | 1.3.4 | Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych | | | | | | | | |
| 0310 | 1.3.5 | Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych | | | | | | | | |
| 0320 | 1.3.6 | Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych | | | | | | | | |
| 0330 | 1.3.7 | Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych | | | | | | | | |
| 0340 | 1.3.8 | Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów | | | | | | | | |
| 0350 | 1.4 | Zapadające swapy walutowe | | | | | | | | |
| 0360 | 1.5 | Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4 | | | | | | | | |
| 0370 | 1.6 | Inne wypływy | | | | | | | | |
| 0380 | 1.7 | Wypływy razem | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|-----------|---|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0390 | 2.1 | Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez: | | | | | | | | |
| 0391 | 2.1.0.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0400 | 2.1.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | | |
| 0410 | 2.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | | |
| 0420 | 2.1.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | | |
| 0430 | 2.1.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | | |
| 0440 | 2.1.1.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 0450 | 2.1.1.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | | |
| 0460 | 2.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0470 | 2.1.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | | |
| 0480 | 2.1.2.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|---|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0490 | 2.1.2.2 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0500 | 2.1.2.3 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0510 | 2.1.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | | |
| 0520 | 2.1.3.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | | |
| 0530 | 2.1.3.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | | |
| 0540 | 2.1.3.3 | Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1-3) | | | | | | | | |
| 0550 | 2.1.3.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | | |
| 0560 | 2.1.3.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | | |
| 0570 | 2.1.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0580 | 2.1.5 | Inne aktywa | | | | | | | | |
| 0590 | 2.2 | Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom: | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|------------------|------------|--|--|------------------|--|--|--|--|--|--|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0600 | 2.2.1 | klientom detalicznym | | | | | | | | |
| 0610 | 2.2.2 | przedsiębiorstwom niefinansowym | | | | | | | | |
| 0620 | 2.2.3 | instytucjom kredytowym | | | | | | | | |
| 0621 | 2.2.3.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0630 | 2.2.4 | innym klientom finansowym | | | | | | | | |
| 0640 | 2.2.5 | bankom centralnym | | | | | | | | |
| 0650 | 2.2.6 | innym kontrahentom | | | | | | | | |
| 0660 | 2.3 | Zapadające swapy walutowe | | | | | | | | |
| 0670 | 2.4 | Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3 | | | | | | | | |
| 0680 | 2.5 | Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu | | | | | | | | |
| 0690 | 2.6 | Inne wpływy | | | | | | | | |
| 0691 | 2.6.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0700 | 2.7 | Wpływy razem | | | | | | | | |
| 0710 | 2.8 | Luka umowna netto | | | | | | | | |
| 0720 | 2.9 | Skumulowana luka umowna netto | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0730 | 3.1 | Monety i banknoty | | | | | | | | |
| 0740 | 3.2 | Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym | | | | | | | | |
| 0750 | 3.3 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | | |
| 0760 | 3.3.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | | |
| 0770 | 3.3.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | | |
| 0780 | 3.3.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | | |
| 0790 | 3.3.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 0800 | 3.3.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | | |
| 0810 | 3.3.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0820 | 3.4 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | | |
| 0830 | 3.4.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0840 | 3.4.3 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|-------|--|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0850 | 3.4.4 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0860 | 3.5 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | | |
| 0870 | 3.5.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | | |
| 0880 | 3.5.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | | |
| 0890 | 3.5.3 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3) | | | | | | | | |
| 0900 | 3.5.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | | |
| 0910 | 3.5.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | | |
| 0920 | 3.6 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0930 | 3.6.1 | Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1) | | | | | | | | |
| 0940 | 3.6.2 | Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 0950 | 3.6.3 | Akcje | | | | | | | | |
| 0960 | 3.6.4 | Obligacje zabezpieczone | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 0010 | 0020 | 0025 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Stan początkowy | Overnight | w tym: pozycje o otwartym terminie zapadalności | Powyżej overnight do 2 dni włącznie | Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie | Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie | Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie | Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie |
| 0970 | 3.6.5 | Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami | | | | | | | | |
| 0980 | 3.6.7 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0990 | 3.7 | Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny | | | | | | | | |
| 0991 | 3.7a | emisje własne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne | | | | | | | | |
| 1000 | 3.8 | Niewykorzystane nieodwołalne instrumenty otrzymane | | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Instrumenty poziomu 1 | | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu | | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Inne instrumenty | | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | od kontrahentów wchodzących w skład grupy | | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | od innych kontrahentów | | | | | | | | |
| 1070 | 3.9 | Zmiana netto zdolności równoważenia płynności | | | | | | | | |
| 1080 | 3.10 | Skumulowana zdolność równoważenia płynności | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0010 | 1.1 | Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne) | | | | | | | |
| 0011 | 1.1.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | |
| 0020 | 1.1.1 | z tytułu obligacji niezabezpieczonych | | | | | | | |
| 0030 | 1.1.2 | z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.3 | z tytułu sekurytyzacji | | | | | | | |
| 0050 | 1.1.4 | inne | | | | | | | |
| 0065 | 1.2 | Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez (kontrahentem nie jest bank centralny): | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|-----------|---|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0066 | 1.2.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | |
| 0075 | 1.2.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | |
| 0085 | 1.2.1.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | |
| 0095 | 1.2.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | |
| 0105 | 1.2.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | |
| 0115 | 1.2.1.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | |
| 0125 | 1.2.1.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | |
| 0135 | 1.2.1.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | |
| 0145 | 1.2.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0155 | 1.2.2.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | |
| 0165 | 1.2.2.2 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | |
| 0175 | 1.2.2.3 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | |
| 0185 | 1.2.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | |
| 0195 | 1.2.3.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | |
| 0205 | 1.2.3.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | |
| 0215 | 1.2.3.3 | Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1-3) | | | | | | | |
| 0225 | 1.2.3.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | |
| 0235 | 1.2.3.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|---------|---|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0245 | 1.2.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | |
| 0251 | 1.2.5 | Inne aktywa | | | | | | | |
| 0252 | 1.2a | Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez (kontra-hentem jest bank centralny): | | | | | | | |
| 0253 | 1.2a.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | |
| 0254 | 1.2a.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | |
| 0255 | 1.2a.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | |
| 0256 | 1.2a.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | |
| 0257 | 1.2a.5 | Inne aktywa | | | | | | | |
| 0260 | 1.3 | Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie) | | | | | | | |
| 0261 | 1.3.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|-------|--|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0270 | 1.3.1 | Stabilne depozyty detaliczne | | | | | | | |
| 0280 | 1.3.2 | Inne depozyty detaliczne | | | | | | | |
| 0290 | 1.3.3 | Depozyty operacyjne | | | | | | | |
| 0300 | 1.3.4 | Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych | | | | | | | |
| 0310 | 1.3.5 | Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych | | | | | | | |
| 0320 | 1.3.6 | Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych | | | | | | | |
| 0330 | 1.3.7 | Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych | | | | | | | |
| 0340 | 1.3.8 | Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów | | | | | | | |
| 0350 | 1.4 | Zapadające swapy walutowe | | | | | | | |
| 0360 | 1.5 | Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4 | | | | | | | |
| 0370 | 1.6 | Inne wypływy | | | | | | | |
| 0380 | 1.7 | Wypływy razem | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|-----------|---|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0390 | 2.1 | Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez: | | | | | | | |
| 0391 | 2.1.0.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | |
| 0400 | 2.1.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | |
| 0410 | 2.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | |
| 0420 | 2.1.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | |
| 0430 | 2.1.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | |
| 0440 | 2.1.1.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | |
| 0450 | 2.1.1.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | |
| 0460 | 2.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | |
| 0470 | 2.1.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | |
| 0480 | 2.1.2.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0490 | 2.1.2.2 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | |
| 0500 | 2.1.2.3 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | |
| 0510 | 2.1.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | |
| 0520 | 2.1.3.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | |
| 0530 | 2.1.3.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | |
| 0540 | 2.1.3.3 | Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1-3) | | | | | | | |
| 0550 | 2.1.3.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | |
| 0560 | 2.1.3.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | |
| 0570 | 2.1.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | |
| 0580 | 2.1.5 | Inne aktywa | | | | | | | |
| 0590 | 2.2 | Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom: | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|---------|---|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0600 | 2.2.1 | klientom detalicznym | | | | | | | |
| 0610 | 2.2.2 | przedsiębiorstwom niefinansowym | | | | | | | |
| 0620 | 2.2.3 | instytucjom kredytowym | | | | | | | |
| 0621 | 2.2.3.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | |
| 0630 | 2.2.4 | innym klientom finansowym | | | | | | | |
| 0640 | 2.2.5 | bankom centralnym | | | | | | | |
| 0650 | 2.2.6 | innym kontrahentom | | | | | | | |
| 0660 | 2.3 | Zapadające swapy walutowe | | | | | | | |
| 0670 | 2.4 | Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3 | | | | | | | |
| 0680 | 2.5 | Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu | | | | | | | |
| 0690 | 2.6 | Inne wpływy | | | | | | | |
| 0691 | 2.6.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | |
| 0700 | 2.7 | Wpływy razem | | | | | | | |
| 0710 | 2.8 | Luka umowna netto | | | | | | | |
| 0720 | 2.9 | Skumulowana luka umowna netto | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0730 | 3.1 | Monety i banknoty | | | | | | | |
| 0740 | 3.2 | Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym | | | | | | | |
| 0750 | 3.3 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | |
| 0760 | 3.3.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | |
| 0770 | 3.3.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | |
| 0780 | 3.3.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | |
| 0790 | 3.3.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | |
| 0800 | 3.3.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | |
| 0810 | 3.3.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | |
| 0820 | 3.4 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | |
| 0830 | 3.4.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | |
| 0840 | 3.4.3 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|-------|--|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0850 | 3.4.4 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | |
| 0860 | 3.5 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | |
| 0870 | 3.5.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | |
| 0880 | 3.5.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | |
| 0890 | 3.5.3 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3) | | | | | | | |
| 0900 | 3.5.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | |
| 0910 | 3.5.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | |
| 0920 | 3.6 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | |
| 0930 | 3.6.1 | Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1) | | | | | | | |
| 0940 | 3.6.2 | Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2, CQS3) | | | | | | | |
| 0950 | 3.6.3 | Akcje | | | | | | | |
| 0960 | 3.6.4 | Obligacje zabezpieczone | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 0970 | 3.6.5 | Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami | | | | | | | |
| 0980 | 3.6.7 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | |
| 0990 | 3.7 | Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny | | | | | | | |
| 0991 | 3.7a | emisje własne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne | | | | | | | |
| 1000 | 3.8 | Niewykorzystane nieodwołalne instrumenty otrzymane | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Instrumenty poziomu 1 | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Inne instrumenty | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | od kontrahentów wchodzących w skład grupy | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | od innych kontrahentów | | | | | | | |
| 1070 | 3.9 | Zmiana netto zdolności równoważenia płynności | | | | | | | |
| 1080 | 3.10 | Skumulowana zdolność równoważenia płynności | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| 1090-1140 | 4 | PRZEPLYWY WARUNKOWE | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 1090 | 4.1 | Wpływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności | | | | | | | |
| 1091 | 4.1.0.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | |
| 1100 | 4.1.1 | Nieodwoływalne instrumenty kredytowe | | | | | | | |
| 1110 | 4.1.1.1 | uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B | | | | | | | |
| 1120 | 4.1.1.2 | inne | | | | | | | |
| 1130 | 4.1.2 | Instrumenty wsparcia płynności | | | | | | | |
| 1131 | 4.1a | Wpływy z odwoływalnych instrumentów finansowania | | | | | | | |
| 1140 | 4.2 | Wpływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej | | | | | | | |
| 1150-1290 | | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE | Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie | Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie | Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie | Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie | Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie | Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie | Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie |
| 1230 | 13 | Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny – aktywa zbywalne | | | | | | | |
| 1241 | 14 | Aktywa zgłoszone w pozycji 3.6, inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane przez bank centralny | | | | | | | |
| 1270 | 17 | Urealnione wpływy z depozytów | | | | | | | |
| 1280 | 18 | Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek | | | | | | | |
| 1290 | 19 | Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|---|--|---|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0010 | 1.1 | Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne) | | | | | | | | |
| 0011 | 1.1.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0020 | 1.1.1 | z tytułu obligacji niezabezpieczonych | | | | | | | | |
| 0030 | 1.1.2 | z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami | | | | | | | | |
| 0040 | 1.1.3 | z tytułu sekurytyzacji | | | | | | | | |
| 0050 | 1.1.4 | inne | | | | | | | | |
| 0065 | 1.2 | Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez (kontra-hentem nie jest bank centralny): | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|-----------|---|--|---|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0066 | 1.2.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0075 | 1.2.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | | |
| 0085 | 1.2.1.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | | |
| 0095 | 1.2.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | | |
| 0105 | 1.2.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | | |
| 0115 | 1.2.1.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 0125 | 1.2.1.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | | |
| 0135 | 1.2.1.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0145 | 1.2.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|---|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0155 | 1.2.2.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0165 | 1.2.2.2 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0175 | 1.2.2.3 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0185 | 1.2.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | | |
| 0195 | 1.2.3.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | | |
| 0205 | 1.2.3.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | | |
| 0215 | 1.2.3.3 | Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1-3) | | | | | | | | |
| 0225 | 1.2.3.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | | |
| 0235 | 1.2.3.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|---|--|---|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0245 | 1.2.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0251 | 1.2.5 | Inne aktywa | | | | | | | | |
| 0252 | 1.2a | Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez (kontra-hentem jest bank centralny): | | | | | | | | |
| 0253 | 1.2a.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | | |
| 0254 | 1.2a.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | | |
| 0255 | 1.2a.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | | |
| 0256 | 1.2a.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0257 | 1.2a.5 | Inne aktywa | | | | | | | | |
| 0260 | 1.3 | Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie) | | | | | | | | |
| 0261 | 1.3.0.1 | w tym: wewnątrzgrupowe lub z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|------------------|------------|---|--|--|--|--|---|--|--|----------------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0010-0380 | 1 | WYPŁYWY | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0270 | 1.3.1 | Stabilne depozyty detaliczne | | | | | | | | |
| 0280 | 1.3.2 | Inne depozyty detaliczne | | | | | | | | |
| 0290 | 1.3.3 | Depozyty operacyjne | | | | | | | | |
| 0300 | 1.3.4 | Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych | | | | | | | | |
| 0310 | 1.3.5 | Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych | | | | | | | | |
| 0320 | 1.3.6 | Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych | | | | | | | | |
| 0330 | 1.3.7 | Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych | | | | | | | | |
| 0340 | 1.3.8 | Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów | | | | | | | | |
| 0350 | 1.4 | Zapadające swapy walutowe | | | | | | | | |
| 0360 | 1.5 | Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4 | | | | | | | | |
| 0370 | 1.6 | Inne wypływy | | | | | | | | |
| 0380 | 1.7 | Wypływy razem | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|-----------|---|--|---|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0390 | 2.1 | Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez: | | | | | | | | |
| 0391 | 2.1.0.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0400 | 2.1.1 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | | |
| 0410 | 2.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | | |
| 0420 | 2.1.1.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | | |
| 0430 | 2.1.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | | |
| 0440 | 2.1.1.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 0450 | 2.1.1.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | | |
| 0460 | 2.1.1.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0470 | 2.1.2 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | | |
| 0480 | 2.1.2.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|---|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0490 | 2.1.2.2 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0500 | 2.1.2.3 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0510 | 2.1.3 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | | |
| 0520 | 2.1.3.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | | |
| 0530 | 2.1.3.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | | |
| 0540 | 2.1.3.3 | Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1-3) | | | | | | | | |
| 0550 | 2.1.3.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | | |
| 0560 | 2.1.3.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | | |
| 0570 | 2.1.4 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0580 | 2.1.5 | Inne aktywa | | | | | | | | |
| 0590 | 2.2 | Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom: | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|------------------|------------|--|--|--|--|--|---|--|--|----------------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0390-0720 | 2 | WPLYWY | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0600 | 2.2.1 | klientom detalicznym | | | | | | | | |
| 0610 | 2.2.2 | przedsiębiorstwom niefinansowym | | | | | | | | |
| 0620 | 2.2.3 | instytucjom kredytowym | | | | | | | | |
| 0621 | 2.2.3.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0630 | 2.2.4 | innym klientom finansowym | | | | | | | | |
| 0640 | 2.2.5 | bankom centralnym | | | | | | | | |
| 0650 | 2.2.6 | innym kontrahentom | | | | | | | | |
| 0660 | 2.3 | Zapadające swapy walutowe | | | | | | | | |
| 0670 | 2.4 | Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3 | | | | | | | | |
| 0680 | 2.5 | Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu | | | | | | | | |
| 0690 | 2.6 | Inne wpływy | | | | | | | | |
| 0691 | 2.6.1 | w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 0700 | 2.7 | Wpływy razem | | | | | | | | |
| 0710 | 2.8 | Luka umowna netto | | | | | | | | |
| 0720 | 2.9 | Skumulowana luka umowna netto | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|-----------|---------|--|--|---|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0730 | 3.1 | Monety i banknoty | | | | | | | | |
| 0740 | 3.2 | Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym | | | | | | | | |
| 0750 | 3.3 | Zbywalne aktywa poziomu 1 | | | | | | | | |
| 0760 | 3.3.1 | Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych | | | | | | | | |
| 0770 | 3.3.1.1 | Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego | | | | | | | | |
| 0780 | 3.3.1.2 | Aktywa poziomu 1 (CQS1) | | | | | | | | |
| 0790 | 3.3.1.3 | Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 0800 | 3.3.1.4 | Aktywa poziomu 1 (CQS4+) | | | | | | | | |
| 0810 | 3.3.2 | Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0820 | 3.4 | Zbywalne aktywa poziomu 2A | | | | | | | | |
| 0830 | 3.4.1 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) | | | | | | | | |
| 0840 | 3.4.3 | Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|------------------|------------|--|--|--|--|--|---|--|--|----------------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0850 | 3.4.4 | Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) | | | | | | | | |
| 0860 | 3.5 | Zbywalne aktywa poziomu 2B | | | | | | | | |
| 0870 | 3.5.1 | Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1) | | | | | | | | |
| 0880 | 3.5.2 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6) | | | | | | | | |
| 0890 | 3.5.3 | Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3) | | | | | | | | |
| 0900 | 3.5.4 | Aktywa poziomu 2B w postaci akcji | | | | | | | | |
| 0910 | 3.5.5 | Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5) | | | | | | | | |
| 0920 | 3.6 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0930 | 3.6.1 | Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1) | | | | | | | | |
| 0940 | 3.6.2 | Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2, CQS3) | | | | | | | | |
| 0950 | 3.6.3 | Akcje | | | | | | | | |
| 0960 | 3.6.4 | Obligacje zabezpieczone | | | | | | | | |

| Kod | ID | Pozycja | Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów | | | | | | | |
|------------------|-------------|---|--|--|--|--|---|--|--|----------------------|
| | | | 0150 | 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 |
| 0730-1080 | 3 | ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI | Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie | Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie | Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie | Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie | Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie | Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie | Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie | Powyżej 5 lat |
| 0970 | 3.6.5 | Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami | | | | | | | | |
| 0980 | 3.6.7 | Inne zbywalne aktywa | | | | | | | | |
| 0990 | 3.7 | Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny | | | | | | | | |
| 0991 | 3.7a | emisje własne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne | | | | | | | | |
| 1000 | 3.8 | Niewykorzystane nieodwołalne instrumenty otrzymane | | | | | | | | |
| 1010 | 3.8.1 | Instrumenty poziomu 1 | | | | | | | | |
| 1020 | 3.8.2 | Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu | | | | | | | | |
| 1030 | 3.8.3 | Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony | | | | | | | | |
| 1040 | 3.8.4 | Inne instrumenty | | | | | | | | |
| 1050 | 3.8.4.1 | od kontrahentów wchodzących w skład grupy | | | | | | | | |
| 1060 | 3.8.4.2 | od innych kontrahentów | | | | | | | | |
| 1070 | 3.9 | Zmiana netto zdolności równoważenia płynności | | | | | | | | |
| 1080 | 3.10 | Skumulowana zdolność równoważenia płynności | | | | | | | | |

ZAŁĄCZNIK X

„ZAŁĄCZNIK XXIII

INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA WZORU DOTYCZĄCEGO METODY TERMINÓW ZAPADALNOŚCI ZAWARTEGO
W ZAŁĄCZNIKU XXII

PART I: GENERAL INSTRUCTIONS 668

PART II: INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS 670

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. W celu przedstawienia we wzorze zawartym w załączniku XXII niedopasowania terminów zapadalności w działalności instytucji instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.
2. Narzędzie monitorowania metody terminów zapadalności obejmuje przepływy wynikające z umowy oraz wpływy warunkowe. Przepływy wynikające z prawnie wiążących umów oraz rezydualny termin zapadalności od dnia sprawozdawczego zgłasza się zgodnie z postanowieniami tych umów prawnych.
3. Instytucje nie naliczają podwójnie wpływów.
4. W kolumnie »Stan początkowy« zgłasza się dane pozycje w dniu sprawozdawczym.
5. W formularzu z załącznika XXII wypełnia się tylko puste białe komórki.
6. Sekcje wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowane »Wpływy« i »Wpływy« obejmują przyszłe wynikające z umowy przepływy środków pieniężnych z tytułu wszystkich pozycji bilansowych i pozabilansowych. Zgłasza się jedynie wpływy i wpływy wynikające z umów, które obowiązują w dniu sprawozdawczym. **Wpływy i wpływy** odsetek z tytułu wszystkich instrumentów bilansowych i pozabilansowych innych niż gwarancje są zgłaszane we wszystkich odpowiednich pozycjach sekcji »Wpływy« i »Wpływy«, w odpowiednich przedziałach czasowych, w których stają się wymagalne. Płatności i wpływy z tytułu odsetek, które stają się wymagalne po 5 latach od sprawozdawczego dnia odniesienia, wyłącza się ze zgłaszania we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności.
7. Sekcja wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowana »Zdolność równoważenia płynności« obejmuje zasoby nieobciążonych aktywów lub innych źródeł finansowania, które są prawnie i praktycznie dostępne dla instytucji w dniu sprawozdawczym w celu pokrycia ewentualnych niedopasowań przepływów wynikających z umów. Zgłasza się jedynie wpływy i wpływy wynikające z umów istniejących w dniu sprawozdawczym.
8. Wpływy i wpływy środków pieniężnych w sekcjach odpowiednio »Wpływy« i »Wpływy« są zgłaszane w wartości brutto ze znakiem dodatnim. Kwoty należne do zapłaty i do otrzymania są zgłaszane w sekcjach dotyczących, odpowiednio, przepływów i wpływów.
9. W sekcji wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowanej »Zdolność równoważenia płynności« wpływy i wpływy są zgłaszane w wartości netto ze znakiem dodatnim w przypadku wpływów i ze znakiem ujemnym w przypadku wpływów. W przypadku przepływów środków pieniężnych zgłaszane są kwoty należne/wymagalne. Przepływy papierów wartościowych są zgłaszane w bieżącej wartości rynkowej. Przepływy wynikające z linii kredytowych i instrumentów płynnościowych są zgłaszane w dostępnych kwotach wynikających z umowy.
10. Przepływy wynikające z umowy są przypisywane do dwudziestu dwóch przedziałów czasowych odpowiadających ich rezydualnym terminom zapadalności, przy czym dni oznaczają dni kalendarzowe.
11. Zgłaszane są wszystkie przepływy wynikające z umowy, w tym wszystkie przepływy środków pieniężnych z działalności niefinansowej, na przykład podatki, premie, dywidendy i czynsze. Przepływy środków pieniężnych z działalności niefinansowej zgłasza się w odpowiednim przedziale czasowym, w którym stają się wymagalne. Przepływy te wyłącza się ze zgłaszania we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności, jeżeli stają się wymagalne po 5 latach od sprawozdawczego dnia odniesienia.
12. Instytucje stosują konserwatywne podejście przy określaniu wynikających z umowy terminów zapadalności w oparciu o wszystkie poniższe zasady:
 - a) w przypadku gdy istnieje możliwość odroczenia płatności lub otrzymania płatności z wyprzedzeniem przyjmuje się, że z możliwości tej skorzystano, jeżeli przyspiesza to wpływy z instytucji lub opóźnia wpływy do instytucji;

- b) w przypadku gdy możliwość przyspieszenia wpływów z instytucji pozostaje wyłącznie w gestii instytucji, przyjmuje się, że z możliwości tej skorzystano, jedynie wtedy gdy istnieje oczekiwanie rynkowe, że instytucja tak postąpi. Przyjmuje się, że z możliwości tej nie skorzystano, jeżeli przyspiesza to wpływy do instytucji lub opóźnia wpływy z instytucji. Każdy wpływ środków pieniężnych, który zgodnie z umową byłby uruchamiany takim wpływem – jak w ramach finansowania pass through – jest zgłaszany w tym samym dniu co dany wpływ;
- c) depozyty z terminem zapadalności overnight, w tym depozyty na żądanie i depozyty bez określonego terminu zapadalności, są zgłaszane jako overnight w kolumnie 0020. Ponadto w kolumnie 0025 zgłasza się transakcje, których termin zapadalności nie jest określony w umowie;
- d) otwarte transakcje repo lub reverse repo oraz podobne transakcje, które mogą zostać zakończone przez każdą ze stron w dowolnym dniu, uznaje się za zapadające overnight, chyba że okres wypowiedzenia wynosi więcej niż jeden dzień, w którym to przypadku są one zgłaszane w odpowiednim przedziale czasowym odpowiadającym okresowi wypowiedzenia;
- e) detaliczne depozyty terminowe z możliwością przedterminowego wycofania uznaje się za zapadające w okresie, w którym przedterminowe wycofanie depozytu nie prowadziłyby do zapłacenia kary zgodnie z art. 25 ust. 4 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61;
- f) w przypadku gdy instytucja nie jest w stanie określić minimalnego harmonogramu płatności wynikającej z umowy dla danej pozycji lub jej części zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym punkcie, zgłasza pozycję lub jej część w kolumnie 0220 jako »ponad 5 lat«.
13. [puste]
14. Zapadające swapy walutowe odzwierciedlają zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych (cross-currency swap), walutowych transakcji terminowych (FX forward) i nierozliczonych umów dotyczących walutowych transakcji kasowych (FX spot) w odpowiednich przedziałach czasowych wzoru.
15. Przepływy środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji są zgłaszane, na krótko przed rozliczeniem, w odpowiednich wierszach i przedziałach czasowych.
16. W przypadku pozycji, w zakresie których instytucja nie prowadzi działalności, na przykład gdy nie ma żadnych depozytów określonej kategorii, pola należy pozostawić niewypełnione.
17. Nie zgłasza się pozycji przeterminowanych ani pozycji, w przypadku których instytucja ma powód oczekiwać niewykonania zobowiązania.
18. W przypadku gdy otrzymane zabezpieczenie zostaje ponownie wykorzystane w transakcji, której termin zapadalności jest późniejszy od terminu zapadalności transakcji, w ramach której instytucja otrzymała zabezpieczenie, wpływ z tytułu papierów wartościowych w kwocie równej wartości godziwej otrzymanego zabezpieczenia zgłasza się w sekcji »Zdolność równoważenia płynności« w odpowiednim przedziale odpowiadającym terminowi zapadalności transakcji, która skutkowałą otrzymaniem zabezpieczenia.
19. Jeżeli zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 depozyty na żądanie utrzymywane przez sprawozdającą instytucję kredytową w instytucji centralnej traktuje się jako aktywa płynne, depozyty na żądanie należy traktować jako wpływy międzybankowe wynikające z umowy we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności.
20. Pozycje wewnątrzgrupowe nie mają wpływu na sprawozdawczość dokonywaną na zasadzie skonsolidowanej.
21. W żadnej części wzoru nie zgłasza się niepodlegającej wycofaniu części rezerwy w banku centralnym.

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------------------|---|
| 0010 do 0380 | 1 WYPŁYWY Całkowita kwota wpływów środków pieniężnych jest wykazywana w następujących podkategoriach: |
| 0010 | 1.1 Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne) Wpływy środków pieniężnych wynikające z dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, tj. emisji własnych. |
| 0011 | 1.1.0.1 w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony Kwota wpływów zgłoszonych w pozycji 1.1, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | 1.1.1 Z tytułu obligacji niezabezpieczonych Kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w pozycji 1.1, na które składają się niezabezpieczone papiery dłużne na rzecz osób trzecich wyemitowane przez instytucję sprawozdającą. |
| 0030 | 1.1.2 Z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami Kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w pozycji 1.1, na które składają się obligacje kwalifikujące się do objęcia sposobem traktowania określonym w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE. |
| 0040 | 1.1.3 Z tytułu sekurytyzacji Kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w pozycji 1.1, na które składają się transakcje sekurytyzacji z osobami trzecimi, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | 1.1.4 Inne Kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w pozycji 1.1, innych niż zgłoszone w powyższych podkategoriach. |
| 0065 | 1.2 Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez (kontrahentem nie jest bank centralny): Całkowita kwota wszystkich wpływów środków pieniężnych wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Uwaga: W pozycji tej zgłasza się jedynie przepływy środków pieniężnych; przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji »Zdolność równoważenia płynności«. |
| 0066 | 1.2.0.1 w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony Kwota wpływów zgłoszonych w pozycji 1.2, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0075 | <p>1.2.1 Zbywalne aktywa poziomu 1</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0085 | <p>1.2.1.1 Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone.</p> |
| 0095 | <p>1.2.1.1.1 Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od banków centralnych lub gwarantowanymi przez banki centralne.</p> |
| 0105 | <p>1.2.1.1.2 Aktywa poziomu 1 (CQS1)</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 1.2.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p> |
| 0115 | <p>1.2.1.1.3 Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 1.2.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3.</p> |
| 0125 | <p>1.2.1.1.4 Aktywa poziomu 1 (CQS4+)</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 1.2.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy.</p> |
| 0135 | <p>1.2.1.2 Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1, która jest zabezpieczona aktywami będącymi obligacjami zabezpieczonymi. Uwaga: zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.</p> |
| 0145 | <p>1.2.2 Zbywalne aktywa poziomu 2 A</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0155 | <p>1.2.2.1 Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.2, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0165 | <p>1.2.2.2 Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.2, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p> |
| 0175 | <p>1.2.2.3 Aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.2, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywami gwarantowanymi przez rządy centralne, banki centralne, samorzady regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego. Uwaga: zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2 A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p> |
| 0185 | <p>1.2.3 Zbywalne aktywa poziomu 2B</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0195 | <p>1.2.3.1 Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych. Uwaga: zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wszystkie papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, muszą mieć stopień jakości kredytowej 1.</p> |
| 0205 | <p>1.2.3.2 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi.</p> |
| 0215 | <p>1.2.3.3 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw.</p> |
| 0225 | <p>1.2.3.4 Aktywa poziomu 2B w postaci akcji</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona akcjami.</p> |
| 0235 | <p>1.2.3.5 Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona aktywami poziomu 2B niezgłoszonymi w pozycjach 1.2.3.1–1.2.3.4.</p> |
| 0245 | <p>1.2.4 Inne zbywalne aktywa</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w pozycjach 1.2.1, 1.2.2 lub 1.2.3.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0251 | <p>1.2.5 Inne aktywa</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w pozycji 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 lub 1.2.4.</p> |
| 0252 | <p>1.2a Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez (kontrahentem jest bank centralny):</p> <p>Całkowita kwota wszystkich wpływów środków pieniężnych wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Uwaga: W pozycji tej zgłasza się jedynie przepływy środków pieniężnych; przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji »Zdolność równoważenia płynności«.</p> |
| 0253 | <p>1.2a.1 Zbywalne aktywa poziomu 1</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.X, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategorjach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0254 | <p>1.2a.2 Zbywalne aktywa poziomu 2 A</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.X, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategorjach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0255 | <p>1.2a.3 Zbywalne aktywa poziomu 2B</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.X, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategorjach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0256 | <p>1.2a.4 Inne zbywalne aktywa</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2a, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w pozycji 1.2a.1, 1.2a.2 lub 1.2a.3.</p> |
| 0257 | <p>1.2a.5 Inne aktywa</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.X, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w pozycji 1.2a.1, 1.2a.2, 1.2a.3 lub 1.2a.4.</p> |
| 0260 | <p>1.3 Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)</p> <p>Wpływy środków pieniężnych wynikające ze wszystkich otrzymanych depozytów z wyłączeniem wpływów zgłoszonych w pozycji 1.2 oraz depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie. Wpływy środków pieniężnych wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych są zgłaszane w pozycji 1.4 lub 1.5.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | Depozyty są zgłaszane zgodnie z ich najwcześniejszym możliwym terminem zapadalności wynikającym z umowy. Depozyty, które mogą zostać wycofane natychmiast bez wypowiedzenia («depozyty na żądanie») lub depozyty bez określonego terminu wymagalności są zgłaszane w przedziale czasowym overnight. |
| 0261 | <p>1.3.0.1 w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>Kwota wpływów zgłoszonych w pozycji 1.3, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0270 | <p>1.3.1 Stabilne depozyty detaliczne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów detalicznych zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 24 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 0280 | <p>1.3.2 Inne depozyty detaliczne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów detalicznych zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, innych niż zgłoszone w pozycji 1.3.1.</p> |
| 0290 | <p>1.3.3 Depozyty operacyjne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 0300 | <p>1.3.4 Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów instytucji kredytowych innych niż zgłoszone w pozycji 1.3.3.</p> |
| 0310 | <p>1.3.5 Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów od klientów finansowych zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, innych niż zgłoszone w pozycji 1.3.3 i 1.3.4.</p> |
| 0320 | <p>1.3.6 Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez banki centralne.</p> |
| 0330 | <p>1.3.7 Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez przedsiębiorstwa niefinansowe.</p> |
| 0340 | <p>1.3.8 Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów niezgłoszonych w pozycjach 1.3.1–1.3.7.</p> |
| 0350 | <p>1.4 Zapadające swapy walutowe</p> <p>Całkowita kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0360 | <p>1.5 Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4</p> <p>Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych wynikających ze zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych w ramach kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wypływów wynikających z zapadających swapów walutowych, które są zgłaszane w pozycji 1.4.</p> <p>Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy.</p> <p>Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. z wzorów dotyczących metody terminów zapadalności wyłącza się przepływy środków pieniężnych i papierów wartościowych związane z instrumentami pochodnymi, w przypadku których zastosowano umowę zabezpieczającą z wymogiem pełnego (lub adekwatnego) zabezpieczenia ekspozycji kontrahenta; z wzorów tych wyłącza się wszelkie przepływy środków pieniężnych, papierów wartościowych, zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych związane z tymi instrumentami pochodnymi. Wyłączenie nie ma zastosowania do: <ol style="list-style-type: none"> a) aktywów kwalifikujących się jako zdolność równoważenia płynności, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście zabezpieczonych instrumentów pochodnych na sprawozdawczy dzień odniesienia (tj. w kolumnie »stan początkowy« w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności, jeżeli są one nieobciążone i mogą zostać obciążone); b) przepływów środków pieniężnych i papierów wartościowych w kontekście wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego (»przepływy środków pieniężnych lub zabezpieczeń papierów wartościowych«), które są płatne w odpowiednim czasie, ale nie zostały jeszcze rozliczone. Te przepływy są ujmowane w pozycjach 1.5 (»wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) i 2.4 (»wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) w przypadku zabezpieczenia gotówkowego oraz w sekcji 3 (»Zdolność równoważenia płynności«) w przypadku zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych; c) instrumentów pochodnych z fizycznym rozliczeniem (np. rozliczane fizycznie transakcje terminowe na złoto), jeżeli te instrumenty pochodne są w pełni lub odpowiednio zabezpieczone. W przypadku tych instrumentów pochodnych, oprócz lit. a) i b) powyżej, zgłasza się również przepływ na potrzeby rozliczenia w momencie rozrachunku końcowego (zazwyczaj około terminu zapadalności). Oczekiwany przepływ środków pieniężnych uwzględnia się w odpowiednim przedziale czasowym w pozycji 1.5 »Wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi« w przypadku wypływów środków pieniężnych oraz w pozycji 2.4 »Wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi« w przypadku wpływów środków pieniężnych. Jeżeli fizycznie rozliczany składnik aktywów kwalifikuje się jako zdolność równoważenia płynności w sekcji 3, przepływ ten uwzględnia się w odpowiednim przedziale czasowym i odpowiednim wierszu w niniejszej sekcji. Jest to kwota ujemna w przypadku wpływu i dodatnia w przypadku wpływu; 2. W przypadku wpływów i wypływów środków pieniężnych i papierów wartościowych związanych z instrumentami pochodnymi, w odniesieniu do których nie zastosowano żadnej umowy zabezpieczającej (lub w przypadku których wymaga się jedynie częściowego zabezpieczenia), dokonuje się rozróżnienia między kontraktami obejmującymi opcjonalność a innymi kontraktami: <ol style="list-style-type: none"> a) przepływy związane z opcyjnymi instrumentami pochodnymi są uwzględniane jedynie, jeżeli kurs wykonania jest poniżej (w przypadku opcji kupna) lub powyżej (w przypadku opcji sprzedaży) ceny rynkowej (»opcja w cenie«). W przypadku tych przepływów podaje się wartość przybliżoną poprzez zastosowanie następujących zasad: <ol style="list-style-type: none"> (i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w pozycji 2.4 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności (»wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji; (ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w pozycji 1.5 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności (»wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji; b) przepływy związane z innymi kontraktami niż te, o których mowa w lit. a), są ujmowane poprzez prognozowanie wynikających z umowy przepływów brutto środków pieniężnych w odpowiednich przedziałach czasowych w pozycjach 1.5 (»wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) i 2.4 (»wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) oraz wynikających z umowy przepływów płynnych papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone. |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------------------|--|
| | <p>Zgodnie z powyższym:</p> <p>W odniesieniu do instrumentów pochodnych, o których mowa w pkt 1, zwrotu zabezpieczenia, które zostało już otrzymane lub wypłacone, nie zgłasza się we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów pochodnych, o których mowa w pkt 2, zwrot zabezpieczenia, które zostało już otrzymane lub wypłacone, zgłasza się w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności. Zwrot już otrzymanego (wypłaconego) zabezpieczenia ujmuje się jako ujemną (dodatnią) zmianę w przedziale czasowym odpowiadającym terminowi zapadalności instrumentu pochodnego. Dodatnią zmianę ujmuje się jedynie wówczas, gdy kwalifikowałaby się jako zdolność równoważenia płynności w momencie zwrotu. Jeżeli zwrot już otrzymanego (wypłaconego) zabezpieczenia stanowi zabezpieczenie gotówkowe, zwrot zabezpieczenia zgłasza się w pozycji 1.6 »Inne wpływy« (pozycja 2.6 »Inne wpływy«) w odpowiednim przedziale czasowym.</p> <p>Do celów niniejszego wiersza sytuacja, w której zabezpieczenie wymienione z kontrahentem nie jest w pełni równe zmianom wartości instrumentu pochodnego, jest nadal traktowana jako odpowiednio zabezpieczona, jeżeli rozbieżność nie przekracza minimalnej kwoty przeniesienia.</p> |
| 0370 | <p>1.6 Inne wpływy</p> <p>Całkowita kwota wszelkich innych wpływów środków pieniężnych, niezgłoszonych w pozycjach 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 lub 1.5. W pozycji tej nie zgłasza się wpływów warunkowych.</p> |
| 0380 | <p>1.7 Wpływy razem</p> <p>Suma wpływów zgłoszonych w pozycjach 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 i 1.6.</p> |
| 0390 do 0700 | 2 WPŁYWY |
| 0390 | <p>2.1. Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:</p> <p>Całkowita kwota wpływów środków pieniężnych z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W pozycji tej zgłasza się jedynie przepływy środków pieniężnych; przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji »Zdolność równoważenia płynności«.</p> |
| 0391 | <p>2.1.0.1 w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>Kwota wpływów zgłoszonych w pozycji 2.1, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0400 | <p>2.1.1 Zbywalne aktywa poziomu 1</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0410 | <p>2.1.1.1 Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0420 | <p>2.1.1.1.1 Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od banków centralnych lub gwarantowanymi przez banki centralne.</p> |
| 0430 | <p>2.1.1.1.2 Aktywa poziomu 1 (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 2.1.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p> |
| 0440 | <p>2.1.1.1.3 Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 2.1.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3.</p> |
| 0450 | <p>2.1.1.1.4 Aktywa poziomu 1 (CQS4+)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 2.1.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy.</p> |
| 0460 | <p>2.1.1.2 Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1, która jest zabezpieczona aktywami będącymi obligacjami zabezpieczonymi. Uwaga: zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.</p> |
| 0470 | <p>2.1.2 Zbywalne aktywa poziomu 2 A</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategorjach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0480 | <p>2.1.2.1 Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.2, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p> |
| 0490 | <p>2.1.2.2 Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.2, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p> |
| 0500 | <p>2.1.2.3 Aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.2, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywami gwarantowanymi przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego. Uwaga: zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2 A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0510 | <p>2.1.3 Zbywalne aktywa poziomu 2B</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0520 | <p>2.1.3.1 Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych.</p> |
| 0530 | <p>2.1.3.2 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi.</p> |
| 0540 | <p>2.1.3.3 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw.</p> |
| 0550 | <p>2.1.3.4 Aktywa poziomu 2B w postaci akcji</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona akcjami.</p> |
| 0560 | <p>2.1.3.5 Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona aktywami poziomu 2B niezgłoszonymi w pozycji 2.1.3.1–2.1.3.4.</p> |
| 0570 | <p>2.1.4 Inne zbywalne aktywa</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w pozycji 2.1.1, 2.1.2 lub 2.1.3.</p> |
| 0580 | <p>2.1.5 Inne aktywa</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w pozycji 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 lub 2.1.4.</p> |
| 0590 | <p>2.2 Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:</p> <p>Wpływy środków pieniężnych z tytułu kredytów i zaliczek.</p> <p>Wpływy środków pieniężnych są zgłaszane w najpóźniejszym wynikającym z umowy terminie spłaty. W przypadku instrumentów odnawialnych przyjmuje się, że istniejący kredyt jest rolowany, a wszelkie pozostałe salda traktuje się jako udzielone nieodwoływalne instrumenty kredytowe.</p> |
| 0600 | <p>2.2.1 klienci detaliczni</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od osób fizycznych lub MŚP zgodnie z art. 411 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0610 | <p>2.2.2 przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od przedsiębiorstw niefinansowych.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0620 | <p>2.2.3 instytucje kredytowe</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od instytucji kredytowych.</p> |
| 0621 | <p>2.2.3.1 w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>Kwota wpływów zgłoszonych w pozycji 2.2.3, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0630 | <p>2.2.4 inni klienci finansowi</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od klientów finansowych zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, innych niż zgłoszone w pozycji 2.2.3.</p> |
| 0640 | <p>2.2.5 banki centralne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od banków centralnych. Pozycja ta nie obejmuje rezerw gotówkowych podlegających wycofaniu zgłoszonych w pozycji 3.2.</p> |
| 0650 | <p>2.2.6 inni kontrahenci</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od innych kontrahentów niezgłoszonych w pozycjach 2.2.1–2.2.5.</p> |
| 0660 | <p>2.3 Zapadające swapy walutowe</p> <p>Całkowita kwota umownych wpływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu.</p> <p>Odzwierciedla ona zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych oraz walutowych transakcji kasowych i walutowych transakcji terminowych w odpowiednich przedziałach czasowych wzoru.</p> |
| 0670 | <p>2.4. Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3</p> <p>Całkowita kwota wynikających z umowy wpływów środków pieniężnych wynikających z należności z tytułu instrumentów pochodnych w ramach kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wpływów wynikających z zapadających swapów walutowych, które są zgłaszane w pozycji 2.3.</p> <p>Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy.</p> <p>Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Z wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności wyłącza się przepływy środków pieniężnych i papierów wartościowych związane z instrumentami pochodnymi, w przypadku których zastosowano umowę zabezpieczającą z wymogiem pełnego (lub adekwatnego) zabezpieczenia ekspozycji kontrahenta; ze zgłaszania we wzorze wyłącza się wszelkie przepływy środków pieniężnych, papierów wartościowych, zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych związane z tymi instrumentami pochodnymi. Wyłączenie nie ma zastosowania do: <ol style="list-style-type: none"> (a) aktywów kwalifikujących się jako zdolność równoważenia płynności, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście zabezpieczonych instrumentów pochodnych na sprawozdawczy dzień odniesienia (tj. w kolumnie »stan początkowy« w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności, jeżeli są one nieobciążone i mogą zostać obciążone); |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | <p>(b) przepływów środków pieniężnych i papierów wartościowych w kontekście wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego («przepływy środków pieniężnych lub zabezpieczeń papierów wartościowych»), które są płatne w odpowiednim czasie, ale nie zostały jeszcze rozliczone. Te przepływy są ujmowane w pozycjach 1.5 («wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi») i 2.4 («wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi») w przypadku zabezpieczenia gotówkowego oraz w sekcji 3 («Zdolność równoważenia płynności») w przypadku zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych;</p> <p>(c) instrumentów pochodnych z fizycznym rozliczeniem (np. rozliczane fizycznie transakcje terminowe na złoto), jeżeli te instrumenty pochodne są w pełni lub odpowiednio zabezpieczone. W przypadku tych instrumentów pochodnych, oprócz lit. a) i b) powyżej, zgłasza się również przepływ na potrzeby rozliczenia w momencie rozrachunku końcowego (zazwyczaj około terminu zapadalności). Oczekiwany przepływ środków pieniężnych uwzględnia się w odpowiednim przedziale czasowym w pozycji 1.5 «Wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi» w przypadku wypływów środków pieniężnych oraz w pozycji 2.4 «Wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi» w przypadku wpływów środków pieniężnych. Jeżeli fizycznie rozliczany składnik aktywów kwalifikuje się jako zdolność równoważenia płynności w sekcji 3, przepływ ten uwzględnia się w odpowiednim przedziale czasowym i odpowiednim wierszu w niniejszej sekcji. Jest to kwota ujemna w przypadku wypływu i dodatnia w przypadku wpływu;</p> <p>2. W przypadku wpływów i wypływów środków pieniężnych i papierów wartościowych związanych z instrumentami pochodnymi, w odniesieniu do których nie zastosowano żadnej umowy zabezpieczającej (lub w przypadku których wymaga się jedynie częściowego zabezpieczenia), dokonuje się rozróżnienia między kontraktami obejmującymi opcjonalność a innymi kontraktami:</p> <p>a) przepływy związane z opcyjnymi instrumentami pochodnymi są uwzględniane jedynie, jeżeli są one »w cenie«. W przypadku tych przepływów podaje się wartość przybliżoną poprzez zastosowanie następujących zasad:</p> <p>(i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w pozycji 2.4 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności («wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi») w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji;</p> <p>(ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w pozycji 1.5 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności («wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi») w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji;</p> <p>b) przepływy związane z innymi kontraktami niż te, o których mowa w lit. a), są ujmowane poprzez prognozowanie wynikających z umowy przepływów brutto środków pieniężnych w odpowiednich przedziałach czasowych w pozycjach 1.5 («wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi») i 2.4 («wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi») oraz wynikających z umowy przepływów papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone.</p> <p>Zgodnie z powyższym:</p> <p>W odniesieniu do instrumentów pochodnych, o których mowa w pkt 1, zwrotu zabezpieczenia, które zostało już otrzymane lub wypłacone, nie zgłasza się we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów pochodnych, o których mowa w pkt 2, zwrotu zabezpieczenia, które zostało już otrzymane lub wypłacone, zgłasza się w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności. Zwrot już otrzymanego (wypłaconego) zabezpieczenia ujmuje się jako ujemną (dodatnią) zmianę w przedziale czasowym odpowiadającym terminowi zapadalności instrumentu pochodnego. Dodatnią zmianę ujmuje się jedynie wówczas, gdy kwalifikowałaby się jako zdolność równoważenia płynności w momencie zwrotu. Jeżeli zwrot już otrzymanego (wypłaconego) zabezpieczenia stanowi zabezpieczenie gotówkowe, zwrot zabezpieczenia zgłasza się w pozycji 1.6 «Inne wypływy» (pozycja 2.6 «Inne wpływy») w odpowiednim przedziale czasowym.</p> <p>Do celów niniejszego wiersza sytuacja, w której zabezpieczenie wymienione z kontrahentem nie jest w pełni równe zmianom wartości instrumentu pochodnego, jest nadal traktowana jako odpowiednio zabezpieczona, jeżeli rozbieżność nie przekracza minimalnej kwoty przeniesienia.</p> |
| 0680 | <p>2.5 Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu</p> <p>Kwota wpływów z tytułu inwestycji własnych w obligacje, zgłoszona zgodnie z wynikającym z umowy rezydualnym terminem zapadalności Pozycja ta obejmuje wpływy środków pieniężnych z zapadających papierów wartościowych zgłoszonych w zdolności równoważenia płynności. W terminie zapadalności papieru wartościowego jest on zgłaszany jako wpływ papierów wartościowych w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności i równocześnie jako wpływ środków pieniężnych w niniejszej pozycji.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|------------------|--|
| 0690 | <p>2.6 Inne wpływy Całkowita kwota wszelkich innych wpływów środków pieniężnych, niezgłoszonych w pozycjach 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 lub 2.5 powyżej. W pozycji tej nie zgłasza się wpływów warunkowych.</p> |
| 0691 | <p>2.6.1 w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony Kwota wpływów zgłoszonych w pozycji 2.6, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0700 | <p>2.7 Wpływy razem Suma wpływów zgłoszonych w pozycjach 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 i 2.6.</p> |
| 0710 | <p>2.8 Luka umowna netto Wpływy razem zgłoszone w pozycji 2.7 minus wypływy razem zgłoszone w pozycji 1.7.</p> |
| 0720 | <p>2.9 Skumulowana luka umowna netto Łączne wynikające z umów niedopasowanie netto od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego</p> |
| 0730-1080 | <p>3 ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI</p> <p>Sekcja »Zdolność równoważenia płynności« we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności zawiera informacje na temat zmian w utrzymywanych przez instytucję aktywach o różnych stopniach płynności, między innymi aktywach zbywalnych i aktywach uznawanych jako zabezpieczenie przez bank centralny, jak również na temat nieodwoływalnych pozabilansowych instrumentów przyznanych instytucji w drodze umowy.</p> <p>W przypadku sprawozdawczości na poziomie skonsolidowanym w zakresie aktywów uznawanych jako zabezpieczenie przez bank centralny podstawę stanowią przepisy dotyczące kwalifikowalności tych aktywów, obowiązujące w jurysdykcji, której podlega konsolidowana instytucja.</p> <p>W przypadku, gdy zdolność równoważenia płynności odnosi się do aktywów zbywalnych, instytucje zgłaszają aktywa zbywalne będące przedmiotem obrotu na dużych, głębokich i aktywnych rynkach transakcji repo lub rynkach kasowych, charakteryzujących się niskim poziomem koncentracji.</p> <p>Aktywa zgłaszane w kolumnach sekcji »Zdolność równoważenia płynności« mogą obejmować wyłącznie aktywa nieobciążone i dostępne dla instytucji na potrzeby ich zamiany w dowolnym momencie na środki pieniężne w celu pokrycia wynikającego z umów niedopasowania między wpływami i wypływami środków pieniężnych w określonej perspektywie czasowej. Do tych celów stosuje się definicję »obciążonych aktywów« zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Aktywa nie mogą być wykorzystywane jako wsparcie jakości kredytowej w transakcjach strukturyzowanych ani nie mogą pokrywać kosztów operacyjnych (na przykład czynszów i wynagrodzeń); zarządzanie nimi odbywa się z wyraźnym i wyłącznym zamiarem wykorzystania ich jako źródło finansowania warunkowego.</p> <p>Aktywa otrzymane przez instytucję jako zabezpieczenie w transakcjach z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych mogą zostać zaliczone do zdolności równoważenia płynności, jeżeli znajdują się w posiadaniu instytucji, nie zostały ponownie wykorzystane jako zabezpieczenie oraz zgodnie z prawem i na podstawie umowy są one dostępne do wykorzystania przez instytucję.</p> <p>W celu uniknięcia podwójnego naliczania, jeżeli instytucja wcześniej zgłasza przydzielone aktywa w pozycjach od 3.1 do 3.7, nie zgłasza ona powiązanej zdolności równoważenia płynności tych instrumentów w pozycji 3.8.</p> <p>Instytucje zgłaszają aktywa, jeżeli odpowiadają one opisowi danego wiersza oraz są dostępne na dzień sprawozdawczy, jako stan początkowy w kolumnie 0010.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| | <p>Kolumny 0020 do 0220 zawierają wynikające z umowy przepływy związane ze zdolnością równoważenia płynności. Jeżeli instytucja zawarła transakcję z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo), aktywa będące przedmiotem przyrzeczenia odkupu są wprowadzane ponownie jako wpływ papierów wartościowych w przedziale czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności transakcji repo. Analogicznie wpływ środków pieniężnych wynikający z zapadającej transakcji repo jest zgłaszany w odpowiednim przedziale czasowym wpływów środków pieniężnych w pozycji 1.2. Jeżeli instytucja zawarła transakcję z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, aktywa będące przedmiotem przyrzeczenia odkupu są wprowadzane ponownie jako wpływ papierów wartościowych w przedziale czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności transakcji repo. Analogicznie wpływ środków pieniężnych wynikający z zapadającej transakcji repo jest zgłaszany w odpowiednim przedziale czasowym wpływów środków pieniężnych w pozycji 2.1. Swapy zabezpieczeń zgłasza się jako wynikające z umowy wpływy i wypływy papierów wartościowych w sekcji »Zdolność równoważenia płynności« zgodnie z odpowiednim przedziałem czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności tych swapów.</p> <p>aktywów kwalifikujących się jako zdolność równoważenia płynności, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście instrumentów pochodnych na sprawozdawczy dzień odniesienia (tj. w kolumnie »stan początkowy« w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności, jeżeli są one nieobciążone i mogą zostać obciążone);</p> <p>W odniesieniu do instrumentów pochodnych, które są w pełni lub odpowiednio zabezpieczone, zwrotu zabezpieczenia, które zostało już otrzymane lub wypłacone, nie zgłasza się we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów pochodnych, które są częściowo zabezpieczone, zwrot zabezpieczenia, które zostało już otrzymane lub wypłacone, zgłasza się w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności. Zwrot już otrzymanego (wypłaconego) zabezpieczenia ujmuje się jako ujemną (dodatnią) zmianę w przedziale czasowym odpowiadającym terminowi zapadalności instrumentu pochodnego. Dodatnią zmianę ujmuje się jedynie wówczas, gdy kwalifikowałaby się jako zdolność równoważenia płynności w momencie zwrotu.</p> <p>Zmiana w zakresie dostępnej na podstawie umowy kwoty linii kredytowych i instrumentów wsparcia płynności zgłoszonej w pozycji 3.8 jest zgłaszana jako przepływ w odpowiednim przedziale czasowym. Jeżeli instytucja posiada depozyt overnight w banku centralnym, kwota tego depozytu jest zgłaszana jako stan początkowy w pozycji 3.2.</p> <p>Zapadające papiery wartościowe w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności są zgłaszane zgodnie z ich wynikającym z umowy terminem zapadalności. W przypadku upływu terminu zapadalności papieru wartościowego zostaje on usunięty z kategorii aktywów, w której został pierwotnie zgłoszony, jest traktowany jako wpływ papierów wartościowych, a powstały wpływ środków pieniężnych jest zgłaszany w pozycji 2.5.</p> <p>Wszystkie papiery wartościowe są zgłaszane w odpowiednim przedziale czasowym w bieżących wartościach rynkowych.</p> <p>W pozycji 3.8 zgłaszane są tylko kwoty dostępne na podstawie umowy.</p> <p>Aby uniknąć podwójnego naliczania, wpływów środków pieniężnych nie należy uwzględniać w pozycji 3.1 ani 3.2 sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności.</p> <p>Pozycje w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności należy zgłaszać w następujących podkategoriach:</p> |
| 0730 | <p>3.1 Monety i banknoty</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych pochodzących z monet i banknotów.</p> |
| 0740 | <p>3.2 Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym</p> <p>Całkowita kwota rezerw w bankach centralnych zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, możliwa do wycofania najpóźniej w terminie overnight.</p> <p>W pozycji tej nie należy zgłaszać papierów wartościowych stanowiących należności od banków centralnych lub gwarantowanych przez banki centralne.</p> <p>Kwotę tę zgłasza się wyłącznie w kolumnie »stan początkowy« i nie zgłasza się jej jako wpływu pochodzącego od banków centralnych w pozycji 2.2.5.</p> |
| 0750 | <p>3.3 Zbywalne aktywa poziomu 1</p> <p>Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0760 | <p>3.3.1 Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych Kwota zgłoszona w pozycji 3.3 nieobejmująca obligacji zabezpieczonych.</p> |
| 0770 | <p>3.3.1.1 Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1 obejmująca aktywa stanowiące należności od banków centralnych lub gwarantowane przez banki centralne.</p> |
| 0780 | <p>3.3.1.2 Aktywa poziomu 1 (CQS1) Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1, inna niż kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1.1, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p> |
| 0790 | <p>3.3.1.3 Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3) Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1, inna niż kwoty zgłoszone w pozycji 3.3.1.1, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3.</p> |
| 0800 | <p>3.3.1.4 Aktywa poziomu 1 (CQS4+) Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1, inna niż kwoty zgłoszone w pozycji 3.3.1.1, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy.</p> |
| 0810 | <p>3.3.2 Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1) Kwota zgłoszona w pozycji 3.3 obejmująca obligacje zabezpieczone. Uwaga: zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.</p> |
| 0820 | <p>3.4 Zbywalne aktywa poziomu 2 A Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0830 | <p>3.4.1 Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1) Kwota zgłoszona w pozycji 3.4, obejmująca obligacje korporacyjne, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p> |
| 0840 | <p>3.4.3 Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2) Kwota zgłoszona w pozycję 3.4, obejmująca obligacje zabezpieczone, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p> |
| 0850 | <p>3.4.3.4 Aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2) Kwota zgłoszona w pozycji 3.4, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywa gwarantowane przez rządy centralne, banki centralne, samorzady regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego. Uwaga: zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2 A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0860 | <p>3.5 Zbywalne aktywa poziomu 2B</p> <p>Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 12 lub 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p> |
| 0870 | <p>3.5.1 Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5, obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych Uwaga: zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wszystkie papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, mają stopień jakości kredytowej 1.</p> |
| 0880 | <p>3.5.2 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca obligacje zabezpieczone.</p> |
| 0890 | <p>3.5.3 Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw.</p> |
| 0900 | <p>3.5.4 Aktywa poziomu 2B w postaci akcji</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca akcje.</p> |
| 0910 | <p>3.5.5 Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca aktywa poziomu 2B niezgłoszone w pozycjach 3.5.1-3.5.4.</p> |
| 0920 | <p>3.6 Inne zbywalne aktywa</p> <p>Wartość rynkowa aktywów zbywalnych innych niż zgłoszone w pozycjach 3.3, 3.4 i 3.5. Papierów wartościowych i przepływów papierów wartościowych z innych aktywów zbywalnych w formie aktywów wewnątrzgrupowych nie zgłasza się w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności". Przepływy środków pieniężnych z takich pozycji zgłasza się jednakże w odpowiednich częściach sekcji 1 i 2 wzoru.</p> |
| 0930 | <p>3.6.1 Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.6, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządu centralnego, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny.</p> |
| 0940 | <p>3.6.2 Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2-3)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.6, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządu centralnego, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny.</p> |
| 0950 | <p>3.6.3 Akcje</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca akcje.</p> |
| 0960 | <p>3.6.4 Obligacje zabezpieczone</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca obligacje zabezpieczone.</p> |
| 0970 | <p>3.6.5 Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| 0980 | <p>3.6.6 Inne zbywalne aktywa</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca inne zbywalne aktywa niezgłoszone w pozycjach 3.6.1–3.6.5 i pozycji 3.7a.</p> |
| 0990 | <p>3.7 Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne</p> <p>Wartość bilansowa aktywów niezbywalnych stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/233 (¹) jako waluta, w przypadku której definicja aktywów przyjmowanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione. Papierów wartościowych i przepływów papierów wartościowych z innych aktywów niezbywalnych w formie aktywów wewnątrzgrupowych nie zgłasza się w sekcji »Zdolność równoważenia płynności«. Przepływy środków pieniężnych z takich pozycji zgłasza się jednakże w odpowiednich częściach sekcji 1 i 2 wzoru.</p> |
| 0991 | <p>3.7a Emisje własne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne</p> <p>Zabezpieczone instrumenty dłużne wyemitowane przez instytucję, które są uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny i ujmowane w bilansie instytucji i do których instytucja ma bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji.</p> |
| 1000 | <p>3.8 Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane</p> <p>Całkowita kwota niewykorzystanych instrumentów przyznanych instytucji sprawozdającej. Obejmuje to instrumenty, które zgodnie z umową są nieodwoływalne. Instytucje zgłaszają zmniejszoną kwotę w przypadkach, gdy potencjalne potrzeby w zakresie zabezpieczenia związane z wykorzystaniem tych instrumentów przekraczają dostępność zabezpieczenia.</p> <p>Aby uniknąć podwójnego naliczania instrumentów, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca zaklasyfikowała wcześniej aktywa jako zabezpieczenie niewykorzystanej linii kredytowej oraz zgłosiła już te aktywa w pozycjach 3.1–3.7, instrumentów tych nie zgłasza się w pozycji 3.8. Ta sama zasada obowiązuje w przypadkach, gdy instytucja sprawozdająca może być zmuszona wstępnie zaklasyfikować aktywa jako zabezpieczenie w celu skorzystania z linii kredytowej zgłoszonej w tym polu.</p> |
| 1010 | <p>3.8.1 Instrumenty poziomu 1</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 obejmująca instrument kredytowy z banku centralnego zgodnie z art. 19 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 1020 | <p>3.8.2 Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 obejmująca instrumenty zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 1030 | <p>3.8.3 Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 obejmująca finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 1040 | <p>3.8.4 Inne instrumenty</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 inna niż kwota zgłoszona w pozycjach 3.8.1–3.8.3.</p> |
| 1050 | <p>3.8.4.1 Od kontrahentów wchodzących w skład grupy</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.8.4, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|------------------|--|
| 1060 | <p>3.8.4.2 Od innych kontrahentów Kwota zgłoszona w pozycji 3.8.4 inna niż kwota zgłoszona w pozycji 3.8.4.1.</p> |
| 1070 | <p>3.9 Zmiana netto zdolności równoważenia płynności Zgłasza się zmianę netto w zakresie ekspozycji w odniesieniu do pozycji 3.2, 3.3, 3.4 i 3.5, 3.6, 3.7 oraz 3.8, reprezentujących, odpowiednio, banki centralne, przepływy papierów wartościowych oraz przyznane linie kredytowe w danym przedziale czasowym.</p> |
| 1080 | <p>3.10 Skumulowana zdolność równoważenia płynności Łączna kwota zdolności równoważenia płynności od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego.</p> |
| 1090-1140 | <p>4 PRZEPŁYWY WARUNKOWE Sekcja »Przepływy warunkowe« we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności zawiera informacje na temat wypływów warunkowych.</p> |
| 1090 | <p>4.1 Wpływy z nieodwoływalnych instrumentów i instrumentów wsparcia płynności Wpływy środków pieniężnych wynikające z nieodwoływalnych instrumentów. Instytucje zgłaszają jako wypływ maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w danym okresie. W przypadku odnawialnych instrumentów kredytowych zgłasza się wyłącznie nadwyżkę powyżej kwoty istniejącego kredytu.</p> |
| 1091 | <p>4.1.0.1 w tym: w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony Kwota przepływów warunkowych zgłoszonych w pozycji 4.1, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 1100 | <p>4.1.1 Nieodwoływalne instrumenty kredytowe Kwota zgłoszona w pozycji 4.1, która pochodzi z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 1110 | <p>4.1.1.1 Uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B Kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1, która jest uznawana za finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 1120 | <p>4.1.1.2 Inne Kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1 inna niż kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1.1.</p> |
| 1130 | <p>4.1.2 Instrumenty wsparcia płynności Kwota zgłoszona w pozycji 4.1, która pochodzi z instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> |
| 1131 | <p>4.1a Wpływy z odwoływalnych instrumentów finansowania Odwoławalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności zgodnie z art. 23 ust. 1 lit. a), b), d) i e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje zgłaszają jako wypływ maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w danym okresie, zgłoszoną w przedziale czasowym odpowiadającym jej najwcześniejszej dostępności. W tym wierszu nie zgłasza się gwarancji.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|------------------|---|
| 1140 | <p>4.2 Wyływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej</p> <p>W tej pozycji instytucje zgłaszają skutek istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji, odpowiadający obniżeniu jej zewnętrznej oceny kredytowej o trzy stopnie.</p> <p>Kwoty ze znakiem dodatnim reprezentują warunkowe wyływy, a kwoty ze znakiem ujemnym reprezentują zmniejszenie pierwotnego zobowiązania.</p> <p>W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest wcześniejsza spłata pozostających do spłaty zobowiązań, dane zobowiązania zgłasza się ze znakiem ujemnym w przedziale czasowym, w którym są one zgłoszone w pozycji 1, oraz jednocześnie ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym zobowiązanie staje się wymagalne, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.</p> <p>W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest wezwanie do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, wartość rynkową zabezpieczenia, które należy złożyć, zgłasza się ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym wymóg ten należy spełnić, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.</p> <p>W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest zmiana praw do ponownego wykorzystania jako zabezpieczenie papierów wartościowych otrzymanych jako zabezpieczenie od kontrahentów, wartość rynkową papierów wartościowych, których to dotyczy, zgłasza się ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym te papiery wartościowe przestaną być dostępne dla instytucji sprawozdającej, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.</p> |
| 1150-1290 | POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE |
| 1230 | <p>13 Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny – aktywa zbywalne</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycjach 3.3, 3.4 i 3.5 stanowiąca uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.</p> |
| 1241 | <p>14 Aktywa zgłoszone w pozycji 3.6 niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości uznawanymi jako zabezpieczenie przez bank centralny</p> <p>Suma kwot zgłoszonych w pozycji 3.6 stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w rozporządzeniu (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.</p> |
| 1270 | <p>17 Urealnione wyływy z depozytów</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z terminami zapadalności będącymi wynikiem zachowań, przy założeniu normalnego (business as usual) scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności. Na potrzeby tego pola »normalny scenariusz działalności« oznacza »sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności«.</p> <p>Podział kwoty musi odzwierciedlać »stabilność« depozytów.</p> <p>Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a zatem nie zawiera informacji dotyczących nowej działalności.</p> <p>Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 1280 | <p data-bbox="363 259 898 288">18 Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek</p> <p data-bbox="363 302 1417 443">Kwota zgłoszona w pozycji 2.2 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z terminami zapadalności będącymi wynikiem zachowań, przy założeniu normalnego (business as usual) scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności. Na potrzeby tego pola »normalny scenariusz działalności« oznacza »sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności«.</p> <p data-bbox="363 456 1305 486">Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a tym samym nowej działalności.</p> <p data-bbox="363 499 1417 582">Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.</p> |
| 1290 | <p data-bbox="363 598 1241 627">19 Urealnione wykorzystanie przyznaných nieodwoływalnych instrumentów</p> <p data-bbox="363 640 1417 808">Kwota zgłoszona w pozycji 4.1 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z urealnionym (wynikającym z zachowań) poziomem wykorzystania instrumentów i wynikającymi z niego potrzebami w zakresie płynności przy założeniu normalnego (business as usual), scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności. Na potrzeby tego pola »normalny scenariusz działalności« oznacza »sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności«.</p> <p data-bbox="363 822 1305 851">Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a tym samym nowej działalności.</p> <p data-bbox="363 864 1417 947">Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.”</p> |

(¹) <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233>

ZAŁĄCZNIK XI

„ZAŁĄCZNIK XXVI

**DODATKOWE WYMogi SPRAWOZDAWCZE DO CELÓW IDENTYFIKACJI I PRZYPISYWANIA WSKAŹNIKÓW
BUFORA GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM (G-SII)**

| WZORY | | | |
|-------------|-----------|-------------------------------|----------------|
| Numer wzoru | Kod wzoru | Nazwa wzoru / grupy wzorów | Nazwa skrócona |
| | | WSKAŹNIKI G-SII I POZYCJE EBU | |
| 1 | G 01.00 | WSKAŹNIKI G-SII I POZYCJE EBU | G-SII |

| G 01.00 - Wskaźniki G-SII i pozycje EBU | | |
|---|---|-------|
| Wiersze | Pozycja | Kwota |
| | Wskaźniki G-SII | |
| 0010 | Ekspozycje całkowite, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń | |
| 0020 | Aktywa w obrębie systemu finansowego, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń | |
| 0030 | Zobowiązania w obrębie systemu finansowego, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń | |
| 0040 | Papiery wartościowe znajdujące się w obrocie, w tym papiery wartościowe wyemitowane przez jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń | |
| 0050 | Działalność płatnicza | |
| 0060 | Przechowywane aktywa | |
| 0070 | Działalność w zakresie gwarantowania emisji | |
| 0081 | Wolumen obrotu – stały dochód | |
| 0085 | Wolumen obrotu – akcje i inne papiery wartościowe | |
| 0090 | Kwota referencyjna instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń | |
| 0100 | Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży | |
| 0110 | Aktywa poziomu 3, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń | |
| 0120 | Należności transgraniczne | |
| 0130 | Zobowiązania transgraniczne | |
| | Pozycje, w ramach których europejską unię bankową uznaje się za jedną jurysdykcję | |
| 0140 | Łączne należności zagraniczne na podstawie ostatecznego ryzyka | |
| 0150 | Należności z tytułu zagranicznych instrumentów pochodnych na podstawie ostatecznego ryzyka | |
| 0160 | Zobowiązania zagraniczne na podstawie bezpośredniego ryzyka, w tym instrumenty pochodne | |

ZAŁĄCZNIK XII

„ZAŁĄCZNIK XXVII

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI DO CELÓW IDENTYFIKACJI GLOBALNYCH
INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM (G-SII) I PRZYPISYWANIA WSKAŹNIKÓW BUFORA G-SII

Spis treści

| | |
|--|-----|
| CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE | 691 |
| 1. STRUKTURA I KONWENCJE | 691 |
| 1.1. STRUKTURA | 691 |
| 1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA | 691 |
| 1.3. KONWENCJA ZNAKU | 691 |
| CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW | 692 |
| 1. UWAGI OGÓLNE | 692 |
| 2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI | 692 |

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje
 - 1.1. Struktura
 1. Niniejsze wymogi w zakresie sprawozdawczości mające na celu wspieranie identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) i przypisywania odpowiednich wskaźników bufora G-SII obejmują jeden wzór zawierający informacje na temat wskaźników globalnego znaczenia systemowego i konkretne pozycje niezbędne do stosowania unijnej metodyki identyfikacji G-SII i przypisywania odpowiednich wskaźników bufora G-SII.
 - 1.2. Konwencja numerowania
 2. W przypadku odniesień do kolumn, wierszy i komórek poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w pkt 3–5. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach walidacji.
 3. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór; wiersz; kolumna}.
 4. W przypadku gdy odniesienia są dokonywane w obrębie wzoru i w związku z tym wykorzystywane są wyłącznie punkty danych tego wzoru, w zapisie nie uwzględnia się wzoru: {wiersz; kolumna}. Jeżeli wzory zawierają tylko jedną kolumnę zapis odwołuje się tylko do wierszy: {wzór; wiersz}.
 5. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że odniesienie obejmuje wcześniej określone wiersze lub kolumny.
 - 1.3. Konwencja znaku
 6. Każdą kwotę, która zwiększa wartość wskaźnika, aktywów, zobowiązań lub ekspozycji, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza wartość wskaźnika, aktywów, zobowiązań lub ekspozycji, zgłasza się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. Uwagi ogólne

8. Wzór jest podzielony na dwie sekcje. Górna sekcja dotycząca wskaźników G-SII obejmuje wskaźniki służące do identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym określone w metodyce opracowanej przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego. Dolna sekcja zawiera szereg pozycji niezbędnych do obliczenia odpowiednich wskaźników zgodnie z metodyką określoną na podstawie art. 131 ust. 18 dyrektywy 2013/36/UE ⁽¹⁾.
9. W stosownych przypadkach informacje podane w tym wzorze muszą być spójne z informacjami przekazanymi odpowiednim organom do celów gromadzenia wartości wskaźników przez odpowiednie organy, jak określono w art. 3 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1222/2014 ⁽²⁾.

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0010–0130 | <p>Wskaźniki G-SII</p> <p>Definicja wskaźników jest taka sama jak definicja stosowana do celów ustalania informacji wymienionych w załączniku do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1222/2014.</p> <p>W przypadku zmian definicji określonych w tej metodyce, do celów zgłaszania informacji na koniec pierwszego, drugiego i trzeciego kwartału tego samego roku obrachunkowego stosuje się te zmienione definicje określone w metodyce mającej zastosowanie do ustalania wartości wskaźników na koniec roku obrachunkowego (»metodyka dotycząca końca roku«). W przypadku gdy wzór zawarty w załączniku XXVI ulega zmianie w trakcie danego roku obrachunkowego, metodykę dotyczącą końca roku stosuje się od pierwszych mających zastosowanie dat odniesienia po wejściu w życie rozporządzenia zmieniającego.</p> <p>Wskaźniki będące miarami przepływu zgłasza się narastająco od początku roku kalendarzowego lub obrachunkowego, stosownie do przypadku.</p> |
| 0010 | Ekspozycje całkowite, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń |
| 0020 | Aktywa w obrębie systemu finansowego, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń |
| 0030 | Zobowiązania w obrębie systemu finansowego, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń |
| 0040 | Papiery wartościowe znajdujące się w obrocie, w tym papiery wartościowe wyemitowane przez jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń |
| 0050 | Działalność płatnicza |
| 0060 | Przechowywane aktywa |
| 0070 | Działalność w zakresie gwarantowania emisji |
| 0081 | Wolumen obrotu – stały dochód |
| 0085 | Wolumen obrotu – akcje i inne papiery wartościowe |

⁽¹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1222/2014 z dnia 8 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia metody identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz definiowania podkategorii globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (Dz.U. L 330 z 15.11.2014, s. 27).

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0090 | Kwota referencyjna instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń |
| 0100 | Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży |
| 0110 | Aktywa poziomu 3, w tym jednostki zależne będące zakładami ubezpieczeń |
| 0120 | Należności transgraniczne |
| 0130 | Zobowiązania transgraniczne |
| 0140–0160 | <p>Pozycje, w ramach których europejską unię bankową uznaje się za jedną jurysdykcję</p> <p>Do celów ustalania pozycji określonych poniżej oraz w przypadku braku specyfikacji w poniższych instrukcjach stosowane definicje i pojęcia muszą być w możliwie największym stopniu dostosowane do definicji i pojęć zdefiniowanych w wytycznych dotyczących sprawozdawczości w ramach międzynarodowej statystyki bankowej BIS.</p> <p>Na zasadzie odstępstwa od powyższego wyłącza się działania podmiotów sprawozdawczych w uczestniczących państwach członkowskich, o których mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 ⁽³⁾, tj. uczestniczące państwa członkowskie uznaje się za jedną jurysdykcję.</p> |
| 0140 | <p>Łączne należności zagraniczne na podstawie ostatecznego ryzyka</p> <p>Łączne należności zagraniczne stanowią sumę należności transgranicznych i lokalnych należności zagranicznych podmiotów zależnych w walucie lokalnej lub obcej. Wyłącza się należności z tytułu pozycji w kontraktach na instrumenty pochodne. »Należności«, »należności transgraniczne«, »lokalne należności zagranicznych podmiotów zależnych w walucie lokalnej lub obcej« mają takie samo znaczenie jak w wytycznych dotyczących sprawozdawczości w ramach międzynarodowej statystyki bankowej BIS.</p> <p>»Na podstawie ostatecznego ryzyka« oznacza, że do celów ustalenia, czy dana należność jest należnością transgraniczną czy lokalną, pozycję tę przypisuje się stronie trzeciej (jeżeli taka istnieje), która zobowiązała się do przejścia długów lub zobowiązań głównego kontrahenta, jeżeli nie wykona on swoich zobowiązań. Tego przypisania dokonuje się zgodnie z przepisami dotyczącymi przenoszenia ryzyka zawartymi w wytycznych dotyczących sprawozdawczości w ramach międzynarodowej statystyki bankowej BIS.</p> |
| 0150 | <p>Należności z tytułu zagranicznych instrumentów pochodnych na podstawie ostatecznego ryzyka</p> <p>Dodatnia wartość godziwa wszystkich należności z tytułu instrumentów pochodnych będących należnościami transgranicznymi lub lokalnymi należnościami zagranicznych podmiotów zależnych w walucie lokalnej lub obcej.</p> <p>Instrumenty pochodne obejmują kontrakty terminowe typu forward, swapy i opcje związane z walutami, stopami procentowymi, akcjami, towarami i instrumentami kredytowymi. Znajdują się wśród nich także nabyte kredytowe instrumenty pochodne, które zabezpieczają lub kompensują ochronę kredytową sprzedaną lub są przeznaczone do obrotu.</p> <p>W przypadku takich nabytych kredytowych instrumentów pochodnych ich wartość nie może być ograniczona do wartości bezpośredniej należności, którą instrumenty te mają gwarantować.</p> <p>Dodatnie wartości godziwe kontraktów na instrumenty pochodne mogą być kompensowane ujemnymi wartościami godziwymi tylko wtedy, gdy pozycje zostały zawarte z tym samym kontrahentem na mocy prawnie egzekwowlanej umowy o kompensowaniu zobowiązań. Niniejsza pozycja obejmuje wyłącznie pakiety kompensowania o wartości dodatniej.</p> <p>Należności z tytułu instrumentów pochodnych zgłasza się przed odliczeniem wszelkich zabezpieczeń gotówkowych.</p> <p>Do celów zgłaszania informacji na podstawie ostatecznego ryzyka stosuje się następujące zasady:</p> <p>a) jeżeli ostateczne ryzyko leży po stronie kontrahenta, instrument pochodny uznaje się za zagraniczny, jeżeli kontrahent nie ma siedziby w państwie, w którym ma siedzibę jednostka sprawozdawcza;</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | b) jeżeli ostateczne ryzyko leży po stronie gwaranta, instrument pochodny uznaje się za zagraniczny, jeżeli gwarant nie ma siedziby w państwie, w którym ma siedzibę jednostka sprawozdawcza. |
| 0160 | <p>Zobowiązania zagraniczne na podstawie bezpośredniego ryzyka, w tym instrumenty pochodne</p> <p>Zobowiązania zagraniczne, w tym instrumenty pochodne, stanowią sumę zobowiązań zagranicznych i zobowiązań zagranicznych z tytułu instrumentów pochodnych. Z niniejszej pozycji wyłączone są zobowiązania z tytułu papierów wartościowych będące zbywalnymi aktywami finansowymi wyemitowanymi przez instytucję sprawozdającą.</p> <p>Definicja instrumentów pochodnych jest taka sama jak w przypadku wiersza 0150.</p> <p>Ujemne wartości godziwe kontraktów na instrumenty pochodne mogą być kompensowane dodatnimi wartościami godziwymi tylko wtedy, gdy pozycje zostały wykonane/zawarte z tym samym kontrahentem na mocy prawnie egzekwowalnej umowy o kompensowaniu zobowiązań. Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych zgłasza się przed odliczeniem wszelkich zabezpieczeń (gotówkowych i niegotówkowych).</p> <p>»Na podstawie bezpośredniego ryzyka« oznacza, że do celów ustalenia, czy należność jest należnością transgraniczną czy lokalną, pozycję przypisuje się bezpośredniemu kontrahentowi będącemu stroną kontraktu.»</p> |

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1).