

Metodyka - adekwatność kapitałowa banków ITS

Dane w zakresie **adekwatność kapitałowa COREP ITS** prezentowane są na podstawie wzorów formularzy sprawozdawczych określonych w załączniku nr I i II do Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. (wraz z późniejszymi zmianami) ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

Arkusze *Współczynnik kapitałowy* zawiera dane na temat funduszy własnych, kwoty ekspozycji na ryzyko oraz współczynnika kapitałowego wyliczony dla sektora bankowego. W kategorii kwoty ekspozycji na ryzyko wyodrębniono kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyko kredytowe kontrahenta, ryzyko rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne oraz na ryzyko rynkowe, z uwzględnieniem metod stosowanych przez banki.

W arkuszu *Fundusze własne* przedstawione zostały dane na temat głównych pozycji funduszy własnych podstawowych i uzupełniających:

- instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy TIER 1,
- zyski zatrzymane, z wyodrębnieniem uznanego zysku i straty,
- kapitał rezerwowy,
- fundusze ogólne ryzyka bankowego.

Fundusze własne banki ustalają zgodnie z zapisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

Do danych sektora bankowego prezentowanych w okresie od marca 2014 r. do września 2015 r. zostały dodane dane Banku Gospodarstwa Krajowego, które były przez ten bank sprawozdawane w formacie formularzy zawartych w Uchwale nr 53/2011 Zarządu Narodowego Banku Polskiego. Dane BGK zostały dostosowane do prezentacji danych według CRR/CRDIV. Od grudnia 2015 r. BGK przekazuje sprawozdania na podstawie wzorów formularzy sprawozdawczych określonych w załączniku nr I i II do Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. (wraz z późniejszymi zmianami) ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

Szczegółowość danych prezentowanych w niniejszej publikacji została ograniczona ze względu na przepisy dotyczące udostępniania danych osobom trzecim zawarte w art. 23 ust. 6 ustawy o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2005 r. Nr 1 poz. 2 z późn. zm.) oraz przepisy dotyczące tajemnicy statystycznej zawarte w Ustawie z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej.