

asreco

Parametryzacja modułów Ryzyko kredytowe, Rekomendacja S oraz Rekomendacja T

Małgorzata Klimczyk

Specjalista ds. wdrożeń

Rzeszów, dnia 21.10.2025 roku



Cel:

Zdobycie oraz usystematyzowanie przez uczestników wiedzy dotyczącej parametryzacji systemu Asseco cIRM w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, zgodnie z Rekomendacją S oraz Rekomendacją T.

Agenda:

1. Parametryzacja modułów Ryzyko Kredytowe, Rekomendacja T oraz Rekomendacja S,
2. Omówienie podstawowych raportów
3. Omówienie testów warunków skrajnych

Wskazówki do parametryzacji modułu Ryzyko kredytowe



Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

Parametr	Opis
Ekwiwalent bilansowy pozycji pozabilansowych	
Włączyć obsługę wartości domyślnej CCF	Aplikacja cIRM jako wartość współczynnika konwersji (CCF) przyjmuje wartości zdefiniowane w systemie defBank Pro lub ustalone parametryzacją aplikacji (przypisane do zdefiniowanej kategorii zobowiązań pozabilansowych). Może jednak zdarzyć się sytuacja, że żadna wartość nie została przypisana. W takim przypadku, jeżeli ustawienie parametru jest "TAK" to dla zobowiązań pozabilansowych, którym nie przypisano żadnej wartości współczynnika konwersji, przyjmowana jest wartość ustawiona jako domyślna.
Wartość domyślna współczynnika CCF (%)	Użytkownik wpisuje tutaj wartość współczynnika konwersji salda zobowiązań pozabilansowych jeżeli parametr powyżej ustawiony został na "TAK".
Dla ustalenia daty przyznania limitu w RP użyj pola	Użytkownik podaje w jaki sposób aplikacja ma ustalić pierwotny termin zapadalności dla umowy limitu. Od tego parametru zależała wartość współczynnika konwersji CCF udzielonych zobowiązań pozabilansowych na ekwiwalent bilansowy a tym samym wielkość łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. W obecnej chwili parametr bez znaczącego wpływu na CCF. Dostępne są dwie możliwości: • data przyznania limitu (wartość domyślna), • data umowy limitu. Jeżeli wybrano pierwszy z wariantów to aplikacja ustali pierwotny termin zapadalności na podstawie daty przyznania limitu, rejestrowanej w defBank Pro w sposób automatyczny Jeżeli wybrano drugi z wariantów to podstawą ustalania pierwotnego terminu zapadalności jest data umowy limitu, rejestrowana w systemie defBank Pro w trybie edycji) przez

----- Słownik współ. konw. kred. (CCF) -----

Kod produktu	CCF	Pier. term. zob.
GW01	20.00%	DO ROKU
GW01	50.00%	POWYŻEJ ROKU
RBP	20.00%	DO ROKU
KN10	20.00%	DO ROKU

Data umowy	: 2002.04.03
Data uruchom.	: 2002.04.03
Data końca	: 2004.04.03

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

Parametr	Opis
Kryterium granularności	Możliwość granulacji portfela w prowadzono w celu identyfikacji ekspozycji detalicznych i ewentualnego przeniesienia niektórych pozycji do ekspozycji wobec przedsiębiorstw. Po naciśnięciu klawisza Edytuj, pojawią się dostępne wartości tego parametru: • Nie jest stosowane, • Kwotowo, • Procentowo W każdym dniu obliczany jest limit kwotowy jako iloczyn wielkości obligu kredytowego i wprowadzonego procentowego poziomu granularności. W zależności od przyjętej parametryzacji wielkość ekspozycji, która w defBank Pro przypisana jest do klasy „detaliczne”, w cIRM zostaje przeniesiona do należności wobec przedsiębiorstw. Wielkość ekspozycji porównywana jest z wyliczoną (na podstawie obowiązującego limitu procentowego) lub wprowadzoną (limit kwotowy) wielkością graniczną. Jeżeli Użytkownik wybiera brak kryterium granularności to klasyfikacja ekspozycji w def3000/cIRM odpowiada klasyfikacji w defBank Pro.
Poziom granularności (kwotowo)	Limit kwotowy powyżej którego ekspozycja zostanie przeniesiona z detalicznej do wobec przedsiębiorstw.
Poziom granularności	Limit procentowy obligu kredytowego powyżej którego ekspozycja zostanie przeniesiona z detalicznej do ekspozycji wobec przedsiębiorstw.
Kryterium stosowane wobec:	Użytkownik ma możliwość wyboru czy chce aby kryterium granularności dotyczyło pojedynczej transakcji lub grupy powiązanych klientów

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

Parametr	Opis
Kredyty dopłatowe	
Sposób przypisania klasy ryzyka dla odsetek naliczonych wg % dopłaty.	Użytkownik definiuje do jakiej klasy ryzyka należy zakwalifikować naliczone odsetki dopłatowe. Ma do wyboru dwie możliwości: •klasa ryzyka Kredytobiorcy •klasa ryzyka Donatora
Domyślna klasa ryzyka dla odsetek naliczonych wg % dopłaty.	Jeśli odsetki dopłatowe, w parametrze powyżej, nie zostały zdefiniowane jako ekspozycje zaliczane do klasy ryzyka Kredytobiorcy to użytkownik wskazuje tutaj klasę ryzyka do której system ma zaliczyć te odsetki
Domyślna waga ryzyka dla odsetek naliczonych wg % dopłaty dla transakcji w PLN	Jeśli odsetki dopłatowe, w parametrze powyżej, nie zostały zdefiniowane jako ekspozycje zaliczane do klasy ryzyka Kredytobiorcy to użytkownik wskazuje tutaj wagę ryzyka która ma mieć zastosowanie dla tych odsetek
Domyślna waga ryzyka dla odsetek naliczonych wg % dopłaty dla transakcji w walutach.	
Sposób przypisanie sektora dla odsetek dopłaty	Parametr, który wpływa na sposób identyfikacji sektora gospodarki dla odsetek dopłatowych w sprawozdawczości obowiązkowej (w źródle danych dla Asseco CMR). Może przyjąć następujące wartości: •Sektor donatora •Sektor kredytobiorcy (wartość domyślna)
Typ podmiotu dla odsetek dopłaty	Parametr aktywny w przypadku gdy Sposób przypisanie sektora dla odsetek dopłaty = Sektor donatora. Użytkownik wybiera typ podmiotu (Typ klienta), na podstawie którego system w źródle danych dla Asseco CMR ustali sektor i podsektor gospodarki dla odsetek dopłatowych.

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

	Opis
Powiązania z Bankiem Wartość graniczna w EUR art76b. Prawa Bankowego	Kiedyś 30.000 EUR Kwota w EUR zgodnie z art.79 Prawa bankowego, wykorzystywana do identyfikacji spółdzielców powiązanych z bankiem. Parametr wykorzystywany przy generowaniu raportu „Kredytowanie osób zarządzających bankiem (z uwzględnieniem osób powiązanych)”
Domyślny symbol klasy ryzyka defBank dla transakcji kredytowych)	Jeżeli w def Bank Pro jakiejś ekspozycji kredytowej nie przypisano żadnej klasy ryzyka, to aplikacja cIRM przypisze jej wskazaną wartość. Niektóre banki stosują „KL01” inne tylko „1”, w zależności od parametryzacji systemu defBankPro.
Sposób ujmowania prowizji typu E (KR/RB)	Dot. Prowizji ewidencjonowanych transakcyjnie np. koszty upomnień od kredytów czy rachunków bieżących. Mamy do wyboru 3 możliwości: •Odsetki, •Kapitał, •Inne należności. Jeżeli wybierzemy Odsetki lub Kapitał czyli zostaną potraktowane jako należności kredytowe to musimy dodatkowo wskazać, w dwóch następnych liniach parametryzacji: * do jakiego instrumentu finansowego (w portfelu kredytowym) należy zaliczyć prowizję oraz * do jakiej klasy ryzyka w rachunku CRSA należy ją zaliczyć

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

	Opis
Sposób ujmowania zaległych provizji (RB)	Sposób parametryzacji zaległych prowizji ewidencjonowanych na rachunkach transakcyjnych jest analogiczny jak dla prowizji typu E. Wybieramy czy prowizje te mają zostać zaliczone do odsetek, kapitału lub innych należności, a następnie wybieramy sposób ujmowania zaległych prowizji w portfelu kredytowym oraz rachunku CRSA. Parametryzacja Grupa 13. Sprawozdawczość ostrożnościowa -> Klasy ryzyka dla kont bilansowych.
Odsetki zastrzeżone od ekspozycji zagrożonych	W związku z likwidacją pojęcia "dochody zastrzeżone" wartość parametru powinna być równa "klasa i waga ryzyka kredytobiorcy".
Sposób przypisania klas i wag ryzyka dla kont bilansowych	Parametr wpływa na sposób funkcjonowania opcji Klasy ryzyka dla kont bilansowych CRSA. Może przyjąć jedną z dwóch wartości, które decydują o sposobie identyfikacji wybranych pozycji aktywów ewidencjonowanych w systemie defbank Pro: • Obsługuj rachunki nietransakcyjne i transakcyjne bez zidentyfikowanego rodzaju pola lub • Obsługuj tylko rachunki nietransakcyjne
Czy odsetki nadpłacone uwzględniać w wycenie ekspozycji kredytowej	Parametr decydujący o sposobie traktowania odsetek nadpłaconych w wycenie ekspozycji kredytowej. Przyjmuje jedną z dwóch wartości: • TAK (wartość domyślna) odsetki nadpłacone są traktowane w taki sposób jak odsetki pobrane z góry, podlegające rozliczeniu w czasie tj. pomniejszają wartość ekspozycji, • NIE odsetki nadpłacone nie są brane pod uwagę w wycenie ekspozycji kredytowej. Nadpłata nie jest uwzględniana w przypadku ekspozycji dotyczących kart kredytowych

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

Parametr	Opis										
Ryzyko kredytowe – weryfikacja Filar I											
Grupa : Ryzyko kredytowe - weryfikacja Filar I <table> <tr> <td>Poziom udziału ekspozycji o wadze 75% i więcej w sumie bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe [%]</td><td>70</td></tr> <tr> <td>Wskaźnik kontrolny dla ekspozycji o wadze 75% i więcej [%]</td><td>4</td></tr> <tr> <td>Poziom udziału ekspozycji o wadze 100% i więcej w sumie bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe [%]</td><td>30</td></tr> <tr> <td>Wskaźnik kontrolny dla ekspozycji o wadze 100% i więcej [%]</td><td>4</td></tr> <tr> <td>Limit funduszy własnych dla przekroczenia (filar I) [%]</td><td>2</td></tr> </table>	Poziom udziału ekspozycji o wadze 75% i więcej w sumie bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe [%]	70	Wskaźnik kontrolny dla ekspozycji o wadze 75% i więcej [%]	4	Poziom udziału ekspozycji o wadze 100% i więcej w sumie bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe [%]	30	Wskaźnik kontrolny dla ekspozycji o wadze 100% i więcej [%]	4	Limit funduszy własnych dla przekroczenia (filar I) [%]	2	Zakłada się, że wymóg kapitałowy wyliczony w ramach Filaru I pokrywa ryzyko kredytowe banku jeżeli: a) suma aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe z wagami ryzyka 75% i więcej nie przekracza założonego % sumy bilansowej, lub b) suma aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe z wagami ryzyka 100% i więcej nie przekracza założonego % sumy bilansowej. W aplikacji wprowadzono wartości domyślne limitów 70% sumy bilansowej dla aktywów z wagą ryzyka 75% oraz 30% sumy bilansowej dla aktywów z wagą ryzyka 100%. W przypadku przekroczenia limitów wyliczany jest dodatkowy/wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego według wzoru oraz warunku Wymóg = kwota przekroczenia limitu x średnia ważona waga ryzyka dla sumy aktywów i zobowiązań pozabilansowych z wagami 75% lub 100% x 4 (wskaźnik kontrolny) Jednak dopiero w przypadku jeżeli jego wysokość przekroczy zakładany 2% poziom istotności funduszy własnych Jeżeli przyjmujemy Limit FW=0 to wyliczona wielkość tworzy automatycznie dodatkowy wymóg kapitałowy.
Poziom udziału ekspozycji o wadze 75% i więcej w sumie bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe [%]	70										
Wskaźnik kontrolny dla ekspozycji o wadze 75% i więcej [%]	4										
Poziom udziału ekspozycji o wadze 100% i więcej w sumie bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe [%]	30										
Wskaźnik kontrolny dla ekspozycji o wadze 100% i więcej [%]	4										
Limit funduszy własnych dla przekroczenia (filar I) [%]	2										

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

Parametr	Opis
Testy Warunków Skrajnych	
Przeciętne wynagrodzenie w gospodarce	Parametr wykorzystywany w TSW do identyfikacji limitów Dtl oraz DStl Jest on również wykorzystywany w raporcie „Ekspozycje kredytowe, dla których DStl / DStl przekracza wartość graniczną” lub „Ocena straty banku na skutek ryzyka stóp procentowych ponoszonego przez osoby prywatne”; „Ocena zmiany wymogu kapitałowego i rezerw banku na skutek ryzyka stóp procentowych ponoszonego przez osoby prywatne”
Słownik atrybutów	Dodatkowy parametr, udostępniony odrębnym kluczem, który nie jest związany z TWS . Dostępny dla Użytkowników raportu pomocniczego „Zestawienie transakcji kredytowych według wybranych atrybutów”. Parametr umożliwia definiowanie listy atrybutów z defBank Pro podlegających raportowaniu, może to być np. współwłaściciel, karta płatnicza, rok startu, rodzaj zastosowanego działania restrukturyzacyjnego itp.

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

Parametr	Opis
Testy Warunków Skrajnych	
Czy w Dtl ujmować koszty prowadzenia gospodarstwa domowego?	Wartości: TAK/NIE - decyduje o formule wyliczania wskaźnika Wartości wskaźników Dtl/DStI są wyliczane na podstawie danych z kartoteki Klienta z defbank-Pro: - Koszty utrzymania - informacja o miesięcznych kosztach utrzymania (KosztyUtrzymania), - Obc. z tyt.kred. i poź. - informacja o miesięcznych obciążeniach z tytułu kredytów i pożyczek (ObcZTytKredytow). - Dochód - informacja o miesięcznych dochodach (Dochod). Według wzoru: $Dtl/DStI = \frac{1 \times \text{koszty utrzymania} + \text{obciąż. z tyt. kredyt}}{\text{Dochód}} \times 100$ $Dtl/DStI = \frac{0 \times \text{koszty utrzymania} + \text{obciąż. z tyt. kredyt}}{\text{Dochód}} \times 100$
Czy w DStI ujmować koszty prowadzenia gospodarstwa domowego?	
Minimalny koszt utrzymania gospodarstwa domowego	Parametr wykorzystywany w TSW. Istnieje możliwość edytowania i zmiany tego parametru podczas uruchamiania raportów TWS, w przeciwnym przypadku podpowiadane są wartości domyślne, zgodnie z przyjętą parametryzacją.
Limit Dtl dla dochodu poniżej przeciętnego	Parametry wykorzystywane dla monitorowania wartości Dtl. Wartość domyślna 50% -
Limit Dtl dla dochodu powyżej przeciętnego	Uczestnicy SSOZ PBS, zgodnie ze Scenariuszami Testów Warunków Skrajnych w Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS przyjmują wartości limitów Dtl/DStI równe 65%.

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego

Parametr	Opis
Testy Warunków Skrajnych	
Czy w obliczeniach zmiany Dtl/DStl dla RB uwzględniamy niewykorzystany limit	a)TAK (wartość domyślna) - podstawą obliczania miesięcznego obciążenia z tytułu odsetek jest kwota przyznanego limitu (suma należności i dostępnego limitu), b)NIE - podstawą obliczania miesięcznego obciążenia z tytułu odsetek jest jedynie kwota ekspozycji bilansowej (z podstawy obliczeń obciążenia wyłączamy niewykorzystany limit).
Podstawa dla TWS	Parametr decyduje o założeniach testu warunków skrajnych. Może przyjąć jedną z dwóch wartości: • Kapitał (domyślnie), • Ekspozycja brutto.
Wycena Ekspozycji	
Wyznaczanie odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Wyznaczanie odpisów jest dostępne dla korzystających z dodatkowej <i>opcji Wyznaczanie niedoboru pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych</i>. Domyślna wartość tego parametru jest równa TAK. Jeżeli parametr przyjmie wartość NIE to system nie wyznacza niedoborów pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, a tym samym odpisów od CET1.
Model redukcji ekspozycji	Parametr jest wykorzystywany, jeżeli Bank korzysta z możliwości redukcji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, dopuszczanej przez metodę standardową szacowania wymogu kapitałowego. Możliwe jest zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu przyjętych uznanych zabezpieczeń (tj. będące źródłem ochrony kredytowej: rzeczywistej lub nierzeczywistej). Pomniejszenie wartości ekspozycji kredytowej polega na pomniejszeniu jest składowych (suma pomniejszeń jest równa kwocie redukcji) a sposób dekompozycji zależy od wartości tego parametru. Może on przyjąć dwie wartości: • Maksymalna redukcja części bilansowej kwota redukcji maksymalnie pomniejsza część bilansowa ekspozycji, • Proporcjonalnie (domyślnie) każda składowa ekspozycji jest pomniejszana w sposób proporcjonalny. Szczegółowy opis algorytmu redukcji ekspozycji znajduje się w dokumentacji cIRM EBA --> Modele amortyzacji >Algorytm redukcji ryzyka

Produkty kredytowe według FINREP

Parametr	Opis
Parametryzacja dotyczy jedynie ekspozycji kredytowych ewidencjonowanych w defBank Pro w sposób transakcyjny. Ekspozycje ewidencjonowanie nietransakcyjnie parametryzujemy w Grupie 3. Definicje systemowe. Przypisanie produktu kredytowego następuje zgodnie z zasadą od szczegółu do ogółu. W pierwszej kolejności sprawdzane są kody klasyfikacji dla FINREP, następnie podtypu i na koniec rodzaje transakcji w defBank.	
Definicja wg klasyfikacji w defBank	Wykorzystujemy tutaj pozycję słownika systemowego w defBank-Pro. Potrzebna jest dodatkowa funkcjonalność w defBankPro. Użytkownik definiuje słownik produktów kredytowych, następnie każdej ekspozycji na kartecce kredytowej przypisuje określoną wartość ze słownika. 
Definicja wg rodzajów i podtypów defBank	Każdemu rodzajowi transakcji kredytowej w defBank pro możemy zdefiniować podtyp i wtedy parametryzujemy produkty kredytowe według tych podtypów
Definicja wg rodzajów transakcji defBank	Najczęściej wykorzystywany sposób parametryzacji. KN01- kredyty konsumpcyjne, KN11 Kredyty mieszkaniowe itd..

Typ transakcji wg BIK SA

Są to parametry związane z dodatkową funkcjonalnością : „Raport umów zabezpieczonych kredytem refinansowym” dostępną na klucz.

Są wykorzystywane w Raporcie „Wykaz ekspozycji kredytowych dla potrzeb cesji”

Nie są związane z tematem dzisiejszego szkolenia.

Typ transakcji wg BIK jak również Cel finansowanie wg BIK jest domyślnie podpowiadany na podstawie parametryzacji defBank Pro, zgodnie z parametryzacją ogólną dla typów kredytów .

Ścieżka do parametryzacji w defBank

Pro : Kredyty --> Administracja kredytów --> Dodanie/zmiana produktu -->

Parametry dla typów kredytu (wybór typu kredytu, a następnie podtypu), jeśli jest zdefiniowany.

Typ transakcji wg BIK wartość domyślna jest to parametr słownikowy, określający domyślny typ transakcji wg klasyfikacji BIK, który będzie podpowiadany podczas zakładania transakcji kredytowej danego typu.

Cel finansowania wg BIK wartość domyślna parametr słownikowy, określający domyślny cel finansowania wg klasyfikacji BIK, który będzie podpowiadany podczas zakładania transakcji kredytowej danego typu.

Parametr	Wartość
Grupa : Typ transakcji kredytowej wg BIK SA	
01	Kredyt na zakup towarów, usług i papierów wartościowych
02	Kredyt niecelowy lub studencki
03	Kredyt mieszkaniowy
04	Kredyt pracowniczy
21	Kredyt odnawialny
22	Karta debetowa
23	Karta kredytowa
24	Karta charge
25	Karta debetowa
26	Limit debetowy w ROR
27	Hipoteczna linia kredytowa
41	Leasing
42	Airtime account
43	Umowa wynajmu
44	Bezumowny debet w koncie
45	Sprzedaż wysyłkowa
46	Rachunek usług on-line
47	Rachunek telekomunikacyjny
48	Rachunek za światło, etc.
49	Polisa ubezpieczeniowa
50	Factoring
99	Nieznany
Grupa : Typy transakcji kredytowej wg BIK SA	
< Kliknij przycisk DODAJ aby dopisać element do grupy >	

Wskazówki do parametryzacji modułu Ryzyko koncentracji



Parametry dotyczące ryzyka koncentracji Duże ekspozycje kredytowe

Parametr	Opis
W kolejnych pozycjach określamy sposób identyfikacji klientów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, w celu sporządzenie raportu „Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań”. Możemy w tym miejscu ustalić, które z relacji ewidencjonowanych w systemie defBank Pro mają być uwzględniane w algorytmie identyfikacji powiązań (domyślnie wszystkie)	
Czy uwzględnić relację : Klient Grupowy ?	Ustawienie na "TAK" powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, wchodzących w skład tzw. klienta grupowego (w systemie defBank) są traktowane w sposób łączny
Czy uwzględnić relację : Wspólnota majątkowa?	Ustawienie na "TAK" powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, dla których w systemie defBank zarejestrowano połączenie wspólnotą majątkową są traktowane w sposób łączny
Czy uwzględnić relację : Właściciel ?	Ustawienie na "TAK" powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, dla których w systemie defBank zarejestrowano relację "Właściciel" są traktowane w sposób łączny.
Próg dla procentu udziału	W aplikacji mamy również możliwość definiowania powiązań, gdzie dodatkowo określany jest jego poziom graniczny. Przykładowo możemy ustalić, że w analizie dużych zaangażowań uwzględniamy klientów powiązanych kapitałowo ale jedynie w przypadku, gdy wielkość udziału (zarejestrowana w systemie defBank) przekracza założoną wielkość graniczną (np. 50%).

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji Duże ekspozycje kredytowe

Parametr	Opis
Czy uwzględniamy relację: Powiązania personalne ?	Ustawienie na "TAK" powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, dla których w systemie defBank zarejestrowano powiązania personalne są traktowane w sposób łączny.
Lista kodów wyłączonych z analizy	W tym miejscu Użytkownik może podać listę wybranych kodów powiązań personalnych (z pośród dostępnych w systemie defBank), które należy wyłączyć z analizy.
Czy uwzględniamy relację: Powiązania kapitałowe ?	Ustawienie na "TAK" powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, dla których w systemie defBank zarejestrowano powiązania kapitałowe są traktowane w sposób łączny.
Próg dla procentu udziału (w przypadku relacji Powiązania kapitałowe)	Graniczny procent udziału. Jeżeli w def3000/cIRM uwzględniamy relację Powiązania kapitałowe to jest ona brana pod uwagę (ekspozycje są traktowane jako powiązane) jeżeli wprowadzony w systemie defBank procent udziału przekracza wprowadzoną wartość tego parametru (próg dla procentu udziału). W tym przypadku w analizie dużych zaangażowań uwzględniamy klientów powiązanych kapitałowo ale jedynie w przypadku, gdy wielkość udziału (zarejestrowana w systemie defBank) przekracza założoną wielkość graniczną (np. 50%).

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji Duże ekspozycje kredytowe

Parametr	Opis
Czy uwzględniamy relację: Grupa kapitałowa ?	Ustawienie na "TAK" powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, dla których w systemie defBank zarejestrowano relację Grupa kapitałowa są traktowane w sposób łączny.
Próg dla procentu udziału (w przypadku relacji Grupa kapitałowa)	Parametr pełniący analogiczną funkcję jak progi procentowe w przypadku relacji Właściciel i Powiązania kapitałowe.
Czy uwzględniamy relację: Powiązania organizacyjne ?	Ustawienie na "TAK" powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, dla których w systemie defBank zarejestrowano powiązania organizacyjne, są traktowane w sposób łączny. W ramach tych powiązań mamy dodatkowo możliwość identyfikacji zależności handlowych oraz relacji wynikających z udzielonych poręczeń lub gwarancji.
Próg dla stopnia zależności handlowych	Jeżeli w def3000/cIRM uwzględniamy zależności handlowe pomiędzy klientami to są one brane pod uwagę w analizie koncentracji (ekspozycje są traktowane jako powiązane) jeżeli wprowadzony w systemie defBank stopień zależności przekracza wprowadzoną wartość tego parametru (próg stopnia zależności handlowych).
Analizować zależność Gwarancje/Poręczenia ?	Ustawienie na "TAK", przy równoczesnym uwzględnianiu relacji: Powiązania organizacyjne, powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, dla których w systemie defBank zarejestrowano zależności wynikające z udzielonych poręczeń lub gwarancji, są traktowane w sposób łączny.

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji Duże ekspozycje kredytowe

Parametr	Opis
Czy uwzględniamy relację Pokrewieństwo /powinowactwo?	Ustawienie na "TAK" powoduje, że w analizie powiązań ekspozycje klientów, dla których w systemie defBank zarejestrowano powiązania z tytułu pokrewieństwa lub powinowactwa, są traktowane w sposób łączny. Uwaga: Relacja objęta parametryzacją jest dostępna dla tych użytkowników defBank Pro, którzy wykorzystują funkcjonalność tego systemu związaną ze sprawozdawczością NB300 (udostępnienie: SprawozdawczościNB300_HD
Czy uwzględniamy relację: Współkredytobiorca?	System identyfikuje tę relację pomiędzy klientami na podstawie wartości atrybutu "Współwłasciciel " w defBank Pro transakcji typu: a)KR*, b)RB* - pod warunkiem, że wartość ekspozycji kredytowej dla tej transakcji jest niezerowa. Domyślna wartość parametru: NIE.
Czy uwzględniamy relację: Poręczenie cywilne?	Parametr może przyjąć jedną z wartości: · NIE (wartość domyślna) system nie identyfikuje powiązań, · TAK system identyfikuje relację pomiędzy klientami w podstawie kodu zabezpieczenia. Zostaje ustanowiona relacja (powiązanie) pomiędzy wystawcą zabezpieczenia i kredytobiorcą.
Kod zabezpieczenia	Parametr widoczny tylko jeżeli Czy uwzględniamy relację: Poręczenie cywilne ? = TAK Użytkownik wprowadza listę kodów zabezpieczeń (poręczeń), z tytułu których chce ustanowić powiązania.

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji Duże ekspozycje kredytowe

Parametr	Opis
Sposób identyfikacji powiązań	Parametr decydujący o tym, w jaki sposób następuje identyfikacja Klientów powiązanych dla potrzeb pomiaru ryzyka kredytowego koncentracji. Parametr przyjmuje dwie wartości: a) Wszystkie wybrane (wartość domyślna), b) Obciążone ryzykiem. W przypadku a) podstawą identyfikacji pary klientów powiązanych jest parametryzacja, o której mowa wyżej. Uwzględniane są wszystkie wybrane relacje. W przypadku b) (podejścia opartego o zapisy art. 4 poz.39 Rozporządzenia CRR) system identyfikuje parę klientów powiązanych jeżeli: - mamy do czynienia z powiązaniem kapitałowym (relacje: Właściciel, Grupa kapitałowa; o ile są wybrane w ramach parametryzacji), - obaj Klienci są obciążeni ryzykiem kredytowym w przypadku innej relacji. Wartość parametru ma wpływ na wyniki identyfikacji grup klientów powiązanych organizacyjnie i kapitałowo w analizie ryzyka kredytowego.

Grupa 7. Rachunki własne banku

Informacje dodatkowe

Duże ekspozycje kredytowe

W temacie dużych ekspozycji kredytowych należy sprawdzić ustawienia parametryzacji Grupy 7. Rachunki własne banku. Ten obszar parametryzacji ma charakter pomocniczy.

Użytkownik wskazuje konta własne banku, ewidencjonowane w sposób nietransakcyjny (syntetyczny), ekspozycji dotyczących zaangażowań klientów.

Dzięki temu możliwa jest poprawna identyfikacja dużych zaangażowań tj. uwzględnienie również części ekspozycji (np. rezerw) ewidencjonowanych na kontach własnych.

Zmiana typ klienta

Ten obszar parametryzacji wykorzystywany jest dla potrzeb analizy ryzyka kredytowego w celu poprawnej budowy raportu koncentracji w segmentach klienta.

Użytkownik ma możliwość wprowadzenia listy kont, na których bank prowadzi, w sposób nietransakcyjny (syntetyczny), ewidencję ekspozycji, które dotyczą poszczególnych typów klienta. Dla każdego wprowadzonego konta jest możliwość wskazania typu klienta (z listy obowiązującej segmentacji NBP), któremu odpowiadają ewidencjonowane na nim ekspozycje.

Np. konto odsetek dopłatowych 309* należy zaklasyfikować jako ekspozycję od Instytucji szczebla centralnego.

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji - Limity własne

Parametr	Opis								
Grupa : Limity własne (Moduł: Ryzyko Kredytowe) <table> <tr> <td>Limity wewnętrzne dla sektorów gospodarki ustalone w stosunku do:</td><td>Fundusze własne</td></tr> <tr> <td>Limity wewnętrzne dla instrumentów finansowych ustalone w stosunku do:</td><td>Fundusze własne</td></tr> <tr> <td>Limity wewnętrzne dla regionów ustalone w stosunku do:</td><td>Fundusze własne</td></tr> <tr> <td>Limity wewnętrzne dla zabezpieczeń ustalone w stosunku do:</td><td>Obligo kredytowe brutto</td></tr> </table>	Limity wewnętrzne dla sektorów gospodarki ustalone w stosunku do:	Fundusze własne	Limity wewnętrzne dla instrumentów finansowych ustalone w stosunku do:	Fundusze własne	Limity wewnętrzne dla regionów ustalone w stosunku do:	Fundusze własne	Limity wewnętrzne dla zabezpieczeń ustalone w stosunku do:	Obligo kredytowe brutto	Możemy w tym miejscu ustalić podstawę dla wyliczania limitów wewnętrznych wykorzystywanych w monitorowaniu ryzyka kredytowego. Limity, wykorzystywane w module Ryzyko kredytowe, są niezależne od limitów wynikających z wzorcowej procedury ICAAP Podstawą dla definiowania limitów mogą być: - Fundusze własne, - Obligo kredytowe brutto, - Suma bilansowa. „Fundusze własne” są parametryzowane w następnej grupie „Pozostałe parametry”
Limity wewnętrzne dla sektorów gospodarki ustalone w stosunku do:	Fundusze własne								
Limity wewnętrzne dla instrumentów finansowych ustalone w stosunku do:	Fundusze własne								
Limity wewnętrzne dla regionów ustalone w stosunku do:	Fundusze własne								
Limity wewnętrzne dla zabezpieczeń ustalone w stosunku do:	Obligo kredytowe brutto								

Wysokość limitów jest definiowana w samej Grupie 11, w części „Instrumenty finansowe” w zakładkach „Parametry pozycji”

Przypisanie	Parametry pozycji
Parametr	Wartość
Podział sald wg okresu pierwotnego (do / powyżej 10 lat)	NIE
Wewnętrzny limit koncentracji (ICAAP - Filar II)	300
Wewnętrzny limit koncentracji (ryzyko kredytowe)	300
Wewnętrzny limit koncentracji (Rekomendacja T)	60
Wewnętrzny limit LTV (Rekomendacja T)	80

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji – Pozostałe Parametry

Parametr	Opis
Metoda alokacji zabezpieczeń	Dotyczy sytuacji, kiedy mamy kilka zabezpieczeń jednej ekspozycji kredytowej. Parametr decydujący o tym, w jaki sposób tworzony jest raport koncentracji zabezpieczeń. Użytkownik ma możliwość wyboru jednej z metod: •Jakościowa •Proporcjonalna Wybierając metodę jakościową aplikacja korzysta z hierarchii zabezpieczeń przyjętej w systemie defBank-Pro.

Przykład:

Poniżej zilustrowano proporcjonalną metodę alokacji zabezpieczeń.

Pierwotna wielkość ekspozycji: 200 000.00 zł.

Aktualna wielkość ekspozycji: 86 980.84 zł.

Zabezpieczenie	Wartość zabezpieczenie		Wartość ekspozycji	Wartość zabezpieczenia
	ewidencjonowana	przyjęta		
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	80.000,00	80.000,00 (21,80%)	18.961,39 (21,80%)	80.000,00
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	100.000,00	100.000,00 (27,25%)	23.701,74 (27,25%)	86.980,84
Inne formy zabezpieczeń	100.000,00	100.000,00 (27,25%)	23.701,74 (27,25%)	86.980,84
Poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	200.000,00	86.980,84 (23,7%)	20.615,97 (23,70%)	86.980,84
Suma	480.000,00	366.980,84	86.980,84	340.942,52

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji – Pozostałe parametry

Parametr	Opis
Fundusze własne	Parametr może przyjmować cztery wartości: Rekomendowane jest użycie dwóch ostatnich czyli : Fundusze własne wg Rozporządzenia CRR lub Uznany kapitał. Jednak w tym celu należy sparametryzować : a) kapitał podstawowy Tier I (CET1) b) kapitał dodatkowy Tier I (AT1) c) kapitał Tier II. w grupie 20 : „Sprawozdawczość ostrożnościowa”
Czy pomniejszyć wartość ekspozycji o dochody zastrzeżone	Parametr decydujący o tym czy wyliczając, w raportach koncentracji oraz ryzyka kredytowego, wartość bilansową ekspozycji dokonujemy pomniejszeń z tytułu dochodów zastrzeżonych. Uwaga: Parametr dotyczy zarówno odsetek jak i dochodów zastrzeżonych z tytułu rozliczenia prowizji i opłat pobranych z góry (ESP).
Czy udzielone zobowiązania pozabilansowe są odrębnym jednorodnym produktem kredytowym	Parametr może przyjąć jedną z dwóch wartości: •TAK - w raportach koncentracji w jednorodny produkt finansowy saldo udzielonych zobowiązań pozabilansowych (bez względu na to z jakim produktem jest związane) jest traktowane jako odrębne zaangażowanie w jednorodny produkt finansowy. •NIE - saldo udzielonych zobowiązań finansowych jest powiązane z jednorodnym produktem kredytowym, którego dotyczy. Jako odrębny produkt będą identyfikowane jedynie gwarancje, poręczenia czy akredytywy

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji – Pozostałe parametry

Parametr	Opis
Podstawa LE	Parametr decydujący o kryterium identyfikacji "dużych" zaangażowań (art. 392 CRR). Może przyjmować jedną z wartości: a) <i>Uznany kapitał</i> (wartość domyślna), b) <i>Tier I</i>. W raportach koncentracji dużych zaangażowań ujmowane są ekspozycje tych Klientów, dla których suma ich ekspozycji oraz z nimi powiązanych przekracza 10%*<i>Podstawa LE</i>.
Minimalna kwota dostarczonych zabezpieczeń	Wartość wykorzystywana w raporcie „Zestawienie dostawców zabezpieczenia”, którego celem jest monitorowanie ryzyka związanego z nadmierną koncentracją dostawców zabezpieczeń (zalecenia Rekomendacji C). Ponieważ raport może być obszerny (z reguły każda transakcja kredytowa jest zabezpieczona wieloma zabezpieczeniami) to jest on uruchamiany z parametrem: „Minimalna kwota dostarczonych zabezpieczeń” - domyślnie 100 000. System ujmuje w raporcie tych wystawców zabezpieczeń, dla których <i>Suma dostarczonych zabezpieczeń</i> $\geq$ <i>Minimalna kwota dostarczonych zabezpieczeń</i>.

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji – Wycena ekspozycji

Parametr	Opis						
Grupa : Wycena ekspozycji <table> <tr> <td>Czy dla portfela kredytowego stosować wycenę jak w CRSA</td><td>NIE</td></tr> <tr> <td>Czy dla portfela EKZH stosować wycenę jak w CRSA</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Czy dla portfela DEK stosować wycenę jak w CRSA</td><td>TAK</td></tr> </table>	Czy dla portfela kredytowego stosować wycenę jak w CRSA	NIE	Czy dla portfela EKZH stosować wycenę jak w CRSA	TAK	Czy dla portfela DEK stosować wycenę jak w CRSA	TAK	Parametry mają wpływ na sposób obliczania wartości ekspozycji netto w raportach koncentracji, dostępnych w modułach: Ryzyko kredytowe, Rekomendacja S, Rekomendacja T. Każdy z nich może przyjąć wartości: TAK – wartość ekspozycji brutto pomniejszamy o uznane rezerwy (Rezerwa CRSA) oraz odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (Odliczenia CET1), NIE (wartość domyślna) - wartość ekspozycji brutto pomniejszamy o utworzone rezerwy i odpisy aktualizacyjne (zgodnie z ustawą o rachunkowości). W raportach koncentracji (zakładka Informacje dodatkowe) ujmowane są wartości parametrów, informujące o sposobie wyceny ekspozycji
Czy dla portfela kredytowego stosować wycenę jak w CRSA	NIE						
Czy dla portfela EKZH stosować wycenę jak w CRSA	TAK						
Czy dla portfela DEK stosować wycenę jak w CRSA	TAK						

Wycenę CRSA parametryzujemy w Grupie 13: Sprawozdawczość ostrożnościowa CRSA

Użytkownik ustala wartość parametrów :

Czy w wycenie ekspozycji uwzględniać rezerwy roku bieżącego

Czy w wycenie ekspozycji uwzględniać rezerwy roku ubiegłego

Np. rezerwy celowe i odpisy aktualizujące, które zostały utworzone w bieżącym roku obrotowym:

a) nie powinny stanowić pomniejszenia wartości ekspozycji, lub

b) mogą pomniejszać wartość ekspozycji pod warunkiem odpowiedniego obniżenia kapitału podstawowego Tier I.

System umożliwia implementację obu możliwych rozwiązań.

Definicje	Parametry												
Grupa : 10. Ryzyko kapitałowe [8] Grupa : 11. Ryzyko koncentracji [2] Grupa : 12. Ryzyko kredytowe [3] Grupa : 13. Sprawozdawczość ostrożnościowa - CRSA [1]	<table> <tr> <th>Parametr</th><th>Wartość</th></tr> <tr> <td>Uwzględnienie niedopasowania w redukcji ryzyka</td><td>NIE</td></tr> <tr> <td>Podstawa odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych</td><td>Wartość brutto</td></tr> <tr> <td>Grupa : Wycena ekspozycji</td><td></td></tr> <tr> <td>Czy w wycenie ekspozycji uwzględniać rezerwy roku bieżącego</td><td>NIE</td></tr> <tr> <td>Czy w wycenie ekspozycji uwzględniać rezerwy roku ubiegłego</td><td>TAK</td></tr> </table>	Parametr	Wartość	Uwzględnienie niedopasowania w redukcji ryzyka	NIE	Podstawa odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Wartość brutto	Grupa : Wycena ekspozycji		Czy w wycenie ekspozycji uwzględniać rezerwy roku bieżącego	NIE	Czy w wycenie ekspozycji uwzględniać rezerwy roku ubiegłego	TAK
Parametr	Wartość												
Uwzględnienie niedopasowania w redukcji ryzyka	NIE												
Podstawa odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Wartość brutto												
Grupa : Wycena ekspozycji													
Czy w wycenie ekspozycji uwzględniać rezerwy roku bieżącego	NIE												
Czy w wycenie ekspozycji uwzględniać rezerwy roku ubiegłego	TAK												
Parametry dotyczące ryzyka kredytowego [0] [95] C_3501 [3] [165] [UKRYTA] C_3502 [3] [166] [UKRYTA] C_3503 [3] [167] [UKRYTA] Klasy ryzyka dla transakcji kredytowych [1] [88]	Opis szczegółowy parametru [EBA_LIMIT_KONC_DETAL] Limit koncentracji, o którym mowa w Art. 123 ust.c. Rozporządzenia CRR												

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji – Wymogi kapitałowe ICAAP

Parametr	Opis
Jakość zarządzania ryzykiem kredytowym według GINB	Wartość tego parametru może być wykorzystywana do ewentualnej korekty szacowanego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka koncentracji. Operator, w trybie edycji, dokonuje wyboru wartości parametru z listy dostępnych pozycji słownika. Jeżeli wystąpi przekroczenie wartości granicznej (dowolnego limitu koncentracji), obliczany jest wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka koncentracji według następującej procedury: a) kwota przekroczenia wartości granicznej przemnażana jest przez wartość odpowiadającą średniej arytmetycznej z wag ryzyka dla zaangażowań występujących w Banku, b) Otrzymana kwota przemnaża jest przez wagę 8% stanowią wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji, przy czym poziom powyższej wagi: - obniża się do 4% jeżeli jakość zarządzania ryzykiem kredytowym, w wyniku ostatniej inspekcji GINB została oceniona jako „dobre”, - podwyższa się do 10% w przypadku uzyskania w wyniku inspekcji GINB za jakość zarządzania ryzykiem kredytowym oceny „budzące zastrzeżenia”, - podwyższa się do 12% w przypadku uzyskania w wyniku inspekcji GINB za jakość zarządzania ryzykiem kredytowym oceny „niedostateczne”.
Limit funduszy własnych dla określenia istotności znaczenia ryzyka [%]	Jeżeli wyliczony wyżej wymóg kapitałowy przekracza założony poziom istotności, zdefiniowany w relacji do funduszy własnych banku, to ostatecznie przyjmowany jest dodatkowy kapitał na pokrycie ryzyka w wysokości obliczonej zgodnie opisem powyżej.

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji – Wyłączenia z ryzyka koncentracji

Parametr	Opis																																				
Sposób identyfikacji wyłączeń <table> <tr> <th>Sposób identyfikacji wyłączeń</th><th>Szczegółowy</th></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki</td><td>TAK</td></tr> </table> <table> <tr> <th>Sposób identyfikacji wyłączeń</th><th>Ograniczony</th></tr> <tr> <td>Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. c</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. f</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Odmienne traktowanie ekspozycji powstałych przed 29 czerwca 2012 r.</td><td>NIE</td></tr> <tr> <td>Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. b</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. i</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Rozporządzenie CRR art. 400 ust. 1 lit. c), g)</td><td>NIE</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki</td><td>TAK</td></tr> </table>	Sposób identyfikacji wyłączeń	Szczegółowy	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki	TAK	Sposób identyfikacji wyłączeń	Ograniczony	Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. c	TAK	Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. f	TAK	Odmienne traktowanie ekspozycji powstałych przed 29 czerwca 2012 r.	NIE	Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. b	TAK	Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. i	TAK	Rozporządzenie CRR art. 400 ust. 1 lit. c), g)	NIE	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki	TAK	Parametr decydujący o sposobie identyfikacji wyłączeń z pomiaru ryzyka koncentracji. Parametr przyjmuje dwie wartości: • Szczegółowy, • Ograniczony (wartość domyślna). W pierwszym przypadku podstawą identyfikacji wyłączeń są zapisy w systemie defBank-Pro (wartości atrybutów przy umowie Klienta: nb300_wyl_kon_b, nb300_wyl_kon_p, nb300_wyl_kon_k). W drugim przypadku stosowany jest uproszczony sposób identyfikacji, ograniczony do czterech kategorii wyłączeń. W takim przypadku Użytkownik otrzymuje możliwość wyboru, które z nich mają być uwzględnione w budowie raportów koncentracji. Dostępne są dodatkowe parametry. Sposób identyfikacji wyłączeń ma wpływ nie tylko na wyniki pomiaru ryzyka koncentracji, ale również wartości ujmowane w sprawozdawczości NB300
Sposób identyfikacji wyłączeń	Szczegółowy																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań	TAK																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy	TAK																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej	TAK																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń	TAK																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki	TAK																																				
Sposób identyfikacji wyłączeń	Ograniczony																																				
Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. c	TAK																																				
Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. f	TAK																																				
Odmienne traktowanie ekspozycji powstałych przed 29 czerwca 2012 r.	NIE																																				
Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. b	TAK																																				
Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. i	TAK																																				
Rozporządzenie CRR art. 400 ust. 1 lit. c), g)	NIE																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań	TAK																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy	TAK																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej	TAK																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń	TAK																																				
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki	TAK																																				

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji - Wyłączenia z ryzyka koncentracji

Parametr	Opis
Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. c (Uchwała KNF nr 173/2012 § 6 pkt.16)	Ustawienie na TAK powoduje wyłączenie z raportów koncentracji tych zaangażowań, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest Bank Zrzeszający . Zaangażowania o których mowa są przedmiotem parametryzacji w Grupie Ryzyko koncentracji -> Identyfikacja zaangażowań. Użytkownik wprowadza maski kont, na których prowadzona jest ewidencja zaangażowań podlegających wyłączeniom.
Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. f (Uchwała KNF nr 173/2012 § 6 pkt.23)	Ustawienie na TAK powoduje wyłączenie z raportów koncentracji tych zaangażowań, w których stroną zobowiązaną wobec banku jest inny bank lub firma inwestycyjna, pod warunkiem, że zaangażowania te nie stanowią funduszy własnych tych banków lub firm inwestycyjnych, ich termin zapadalności nie przekracza następnego dnia roboczego i nie są denominowane w jednej z walut wymienialnych. Zaangażowania o których mowa są przedmiotem parametryzacji Grupie Ryzyko koncentracji -> Identyfikacja zaangażowań.
Rozporządzenie CRR art. 493 ust.3 lit. b (Uchwała KNF nr 173/2012 § 6 pkt.5)	Ustawienie na TAK powoduje wyłączenie z raportów koncentracji zaangażowań stanowiących należności od jednostek samorządu terytorialnego w przypadku, gdy tym należnościom przypisuje się wagę ryzyka równą 20%. Ustawienie na TAK powoduje uaktywnienie parametru Odmienne traktowanie ekspozycji powstałych przed 29 czerwca 2012 r.,
Odmienne traktowanie ekspozycji powstałych przed 29 czerwca 2012 r.	Parametr może przyjąć jedną z dwóch wartości: • TAK - z raportów koncentracji wyłączamy w całości (100%) należności powstałe przed 29 czerwca 2012 r; pozostałe wyłączamy w 80%, • NIE (wartość domyślna) - z raportów koncentracji wyłączamy w 80% wszystkie zaangażowania bilansowe wobec jednostek samorządu terytorialnego (bez względu na to kiedy powstały).

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji - Wyłączenia z ryzyka koncentracji

Parametr	Opis
Rozporządzenia CRR art. 493 ust.3 lit. i (Uchwała KNF nr 173/2012 § 6 pkt.29)	Ustawienie na TAK powoduje wyłączenie z raportów koncentracji 50% tych zaangażowań z tytułu zobowiązań pozabilansowych , którym w metodzie standardowej szacowania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytowego przypisano współczynnik konwersji bilansowej CCF = 20% (pozycje średniego/niskiego ryzyka, zgodnie z art.111 CRR).
Rozporządzenie CRR art. 400 ust. 1 lit. c), g)	Ustawienie na TAK powoduje wyłączenie z raportów koncentracji kwoty uznanego zabezpieczenia. Dodatkowo wymagana jest parametryzacja: a) Zabezpieczenia dla potrzeb redukcji ryzyka w defBank-Pro, b) Klasy ryzyka zabezpieczeń w cIRM. Jeżeli w systemie def3000/cIRM zabezpieczenie ma być wykorzystane do redukcji wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytowego to w obszarze Definicje musi mieć zdefiniowaną klasę i wagę ryzyka ekspozycji, do której zaliczamy jego wystawcę. Parametryzacji dokonujemy w grupie 13 : Sprawozdawczość ostrożnościowa – CRSA -> Klasy ryzyka dla zabezpieczeń

Definicje

Grupa : 13. Sprawozdawczość ostroż.

Parametry dotyczące ryzyka kredytowego
Klasy ryzyka dla transakcji kredytowych
Klasy ryzyka dla kont bilansowych
Klasy ryzyka dla kont pozabilansowych
Klasy ryzyka dla rachunków bilansowych
Klasy ryzyka dla odsetek donatora
Klasy ryzyka dla rachunków ewidencyjnych
Pomniejszenia korekt wartości i rezerw.
Klasy ryzyka dla produktów centralowych
Klasy ryzyka dla zabezpieczeń

Definicje

Warunki definicji

Kod zabezpieczenia	Waluta
6000	PLN
4100	PLN
2000	PLN
4000	PLN

Definicje

Nazwa	Wartość
Klasa ryzyka wystawcy zabezpieczenia	Brak
Waga ryzyka wystawcy zabezpieczenia	0 %
Czy ograniczać wartość zabezpieczenia	NIE
Limit zabezpieczenia [%]	60.0
Gwarancja na wkład własny	TAK

+ Dodaj

Edytuj

Usuń

Parametry dotyczące ryzyka koncentracji – Wyłączenia z ryzyka koncentracji

Parametr	Opis										
<table> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń</td><td>TAK</td></tr> <tr> <td>Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki</td><td>TAK</td></tr> </table>	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń	TAK	Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki	TAK	Ustawienie na TAK powoduje wyłączenie z raportu koncentracji (moduły Raporty ICAAP, Ryzyko kredytowe), ekspozycji, o których mowa powyżej. Wartości domyślne parametrów: TAK - dla raportu koncentracji dużych zaangażowań, NIE - dla pozostałych raportów koncentracji. W grupie raportów pomocniczych dostępne jest szczegółowe zestawienie analityczne zaangażowań, które na mocy parametryzacji mogą podlegać wyłączeniom (Wyłączenia z ryzyka koncentracji ID 126)
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji dużych zaangażowań	TAK										
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w jednorodny instrument finansowy	TAK										
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji geograficznej	TAK										
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji zabezpieczeń	TAK										
Wyłączenia dotyczą raportów koncentracji w sektor gospodarki	TAK										

Instrumenty finansowe

Parametr	Opis
W obszarze Instrumenty finansowe dostępna jest parametryzacja powiązań pomiędzy ewidencją w systemie defBank-Pro, a jednorodnymi produktami modelu ICAAP. Obszar parametrów podzielony jest na 3 części:	
Pola definicji	zawierające rodzaj parametryzacji (Definicja wg rodzajów transakcji defBank, Definicja wg kont - część bilansowa)
Pozycje definicji	każdy wiersz zawiera nazwę jednorodnego instrumentu z wzorcowego modelu ICAAP
Zakładki: Przypisanie, Parametry pozycji	Pierwsza z nich podzielona jest na trzy obszary: Wartości listy, Wartości listy nieprzypisane, Wartości listy pomijane. Korzystając z zakładki Parametry pozycji Użytkownik ma możliwość przypisania każdemu z instrumentów np. limitów ICAAP.

Instrumenty finansowe

Parametr	Opis
Definicja wg rodzajów i podtypów defBank	Każdemu rodzajowi transakcji kredytowej w defBank pro możemy zdefiniować podtyp i wtedy parametryzujemy produkty kredytowe według tych podtypów. Parametr służy bardziej do wyeliminowania pojedynczych kredytów z jakiegoś portfela kredytowego niż do przeprowadzenia całej parametryzacji.
Definicja wg rodzajów transakcji defBank	Najczęściej wykorzystywany sposób parametryzacji. Dokonujemy tutaj grupowanie dostępnych produktów w systemie defBank-Pro do odpowiednich instrumentów finansowych wg modelu ICAAP.
Definicja wg kont – część bilansowa	Jeżeli w systemie defBank-Pro są produkty ewidencjonowane w sposób nietransakcyjny , to należy, wybranym instrumentom finansowym przypisać konta księgowe wykorzystywane do ewidencji takich operacji. W tym przypadku w oknie Wartość listy należy wprowadzić właściwe konta księgowe. W tym miejscu konfiguracji należy wprowadzić również konta wykorzystywane dla pozabilansowej ewidencji zobowiązań udzielonych z tytułu kredytów czy gwarancji bankowych.

Korzystając z zakładki Parametry pozycji Użytkownik ma możliwość przypisania każdemu z instrumentów wartości pięciu parametrów. Określana jest tutaj wysokość limitów koncentracji dla ICAAP, ryzyka kredytowego itp. Limit podawany w procentach; podstawą do jego wyliczenia są np. fundusze własne lub obligo kredytowe - zależy to od przyjętej parametryzacji np. „Parametry dot. Ryzyka koncentracji” lub „Parametry dot. ekspozycji detalicznych”

Grupa : Parametry ogólne	
Stopa odzysku [%]	70.0
Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania [%]	0.6
Wczesne opóźnienia - kres dolny	1
Wczesne opóźnienia - kres górny	30
Okres powstania opóźnienia	90
Podstawa wyliczania limitów koncentracji	Suma ekspozycji detalicznych (netto)

Przypisanie	Parametry pozycji
Parametr	Wartość
Podział sald wg okresu pierwotnego (do / powyżej 10 lat)	TAK
Wewnętrzny limit koncentracji (ICAAP - Filar II)	300
Wewnętrzny limit koncentracji (ryzyko kredytowe)	120
Wewnętrzny limit koncentracji (Rekomendacja T)	60
Wewnętrzny limit LTV (Rekomendacja T)	80

Rodzaje koncentracji

Parametr	Opis
Regiony geograficzne	Wybieramy tutaj sposobów identyfikacji regionów geograficznych oraz w zakładce Parametry pozycji ustalamy wysokość limitów.
Sektory gospodarki	Użytkownik grupuje numery PKD według zdefiniowanych sektorów gospodarki (Pozycje definicji) - przypisuje kod PKD sektorowi gospodarki. Podstawą identyfikacji zaangażowań mogą być kody PKD 2007 lub 2025 w kartotece klienta, w systemie defBank-Pro. Jeżeli brak jest informacji o PKD to ekspozycja jest kwalifikowana do kategorii „Inne”.
Rodzaje zabezpieczeń	Użytkownik grupuje zabezpieczenia zarejestrowane w systemie defBank-Pro według zdefiniowanych typów zabezpieczeń (Pozycje definicji) - przypisuje kod zabezpieczenia defBank-Pro do typu zabezpieczenia przyjętego w modelu ICAAP. Kody docelowych zabezpieczeń hipotecznych należy wyłączyć z definicji (Wartości listy pomijane)
Zabezpieczenie osobiste	W tej części parametryzacji chodzi o ustalenie, które spośród zabezpieczeń zarejestrowanych w systemie defBank-Pro należy traktować jako zabezpieczenia osobiste. Z punktu widzenia kredytobiorcy zabezpieczenie osobiste wiąże się z ponoszeniem przez niego pełnej osobistej odpowiedzialności za spłatę długu, która dotyczy zarówno majątku posiadanego w chwili zaciągania kredytu, jak i majątku, w którego posiadanie kredytobiorca dopiero wejdzie. Do grupy zabezpieczeń osobistych zaliczamy: weksel własny in blanco, poręczenie wekslowe, poręczenie według prawa cywilnego, gwarancje bankowe, a także cesję wierzytelności.

Rodzaje koncentracji

Parametr	Opis
Zabezpieczenia dla których wyliczane jest LtV ogółem	Celem tego obszaru parametryzacji jest identyfikacja typów zabezpieczeń dla potrzeb szacowania wskaźnika LtV ogółem. Użytkownik wybiera z listy kodów zabezpieczeń zdefiniowanych w systemie defBank-Pro te, których wartość rynkowa jest wykorzystywana do szacowania wskaźnika zabezpieczenia. Kiedyś LtV mógł być liczony w oparciu o różne formy zabezpieczeń, np.: • nieruchomości, • zastawy rejestrowe, • inne aktywa o wartości rynkowej. Obecnie (zgodnie z rekomendacjami KNF, np. Rekomendacja S) LtV liczy się wyłącznie w odniesieniu do nieruchomości, która stanowi główne zabezpieczenie kredytu hipotecznego.
Identyfikacja zaangażowań	Ta część parametryzacji dotyczy identyfikacji zaangażowań, które mogą być wyłączone (nie podlegają limitom) z raportów koncentracji. Użytkownik, w trybie edycji prowadzi maski kont, na których bank spółdzielczy ewidencjonuje zaangażowania, w których: • stroną zobowiązaną wobec banku jest Bank Zrzeszający (zgodnie z § 6 pkt.16 Uchwały KNF nr 173/2012); • stroną zobowiązaną wobec banku jest inny bank lub firma inwestycyjna, pod warunkiem, że zaangażowania te nie stanowią funduszy własnych tych banków lub firm inwestycyjnych, ich termin zapadalności nie przekracza następnego dnia roboczego i nie są denominowane w jednej z walut wymienialnych (zgodnie z § 6 pkt.23 Uchwały KNF nr 173/2012).

Wskazówki do parametryzacji modułu Rekomendacja S



Wprowadzenie

Rekomendacja S - stanowi zbiór zasad dotyczących dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Podstawowym elementem parametryzacji jest zatem prawidłowe zdefiniowanie tych ekspozycji.

Jako **ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie** traktowane są ekspozycje kredytowe:

1. Związane z finansowaniem nieruchomości, w przypadku której zostało ustanowione zabezpieczenie w postaci hipoteki lub hipoteka będzie zabezpieczeniem docelowym,
2. Związane są z finansowaniem innych obszarów niż nieruchomości, które oprócz zabezpieczenia w postaci hipoteki, zabezpieczone są również innymi zabezpieczeniami, ale:
 - a) pierwotny okres zapadalności jest dłuższy niż trzy lata,
 - b) hipoteka jest (lub będzie) zabezpieczeniem dominującym.

Zabezpieczenie dominujące – zabezpieczenie w postaci hipoteki, które stanowi jedyne zabezpieczenie ekspozycji lub jego udział stanowi ponad 50% pierwotnej wartości danej ekspozycji kredytowej.

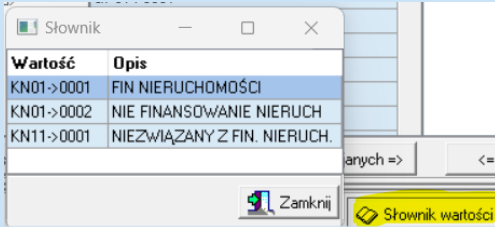
Zabezpieczenie dominujące jest identyfikowane w sposób automatyczny.

Podstawą identyfikacji **EKZH** zgodnie z Rekomendacją S są zapisy w systemie **defBank-Pro**, dotyczące rodzaju i wartości zabezpieczenia oraz okresu pierwotnego.

Instrumenty finansowania nieruchomości

Parametryzację modułu Rekomendacja S zaczynamy od identyfikacji instrumentów **finansowania** nieruchomości (kredyty przeznaczone na zakup/budowę nieruchomości, nawet jeśli zabezpieczenie było inne niż hipoteka)

Od stycznia 2014 zmienił się zakres raportowania dla potrzeb Rekomendacji S. Przedmiotem identyfikacji i raportowania objęto wyłącznie portfel ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), jednak system cIRM w dalszym ciągu daje możliwość obliczeń raportów dotyczących EKFN. Aby z nich korzystać należy zdefiniować poniższe parametry.

Parametr	Opis
Definicja według rodzajów i podtypów transakcji defBank	Użytkownik wykorzystując stosowany w systemie defBank-Pro mechanizm podtypów kredytów, ma możliwość włączenia do analizy takich transakcji kredytowych, dla których np. typ ekspozycji kredytowej nie jest zdefiniowany jako Hipoteczny/mieszkaniowy, ale celem jest finansowanie nieruchomości. Użytkownik ma dostęp do „słownika wartości” podtypów transakcji zdefiniowanego w systemie defBank-Pro. 
Definicja według rodzajów transakcji	Najczęściej używany sposób identyfikacji kredytów finansujących nieruchomości.

Rodzinny kredyt mieszkaniowy

Celem parametryzacji jest identyfikacja, w obszarze monitorowania portfela EKZH (Rekomendacja S) rodzinnego kredytu mieszkaniowego.

Produkt kierowany jest do osób, które posiadają zarobki umożliwiające spłatę kredytu na mieszkanie, ale jednocześnie nie mają środków na wymagany wkład własny wówczas **Bank Gospodarstwa Krajowego** wystawia gwarancję spłaty części kredytu.

Występujący tutaj sposób parametryzacji jest taki sam jak w przypadku parametryzacji Instrumentów finansowych w module „Ryzyko koncentracji”

Parametr	Opis
Definicja wg rodzajów transakcji defBank	Najczęściej wykorzystywany sposób parametryzacji.
Definicja wg rodzajów i podtypów transakcji defBank	Każdemu rodzajowi transakcji kredytowej w defBank pro możemy zdefiniować podtyp i wtedy taki podtyp parametryzujemy w tej pozycji i klasyfikujemy jako Rodzinny kredyt mieszkaniowy.
Definicja według kont – część bilansowa	Dot. kont nietransakcyjnych.

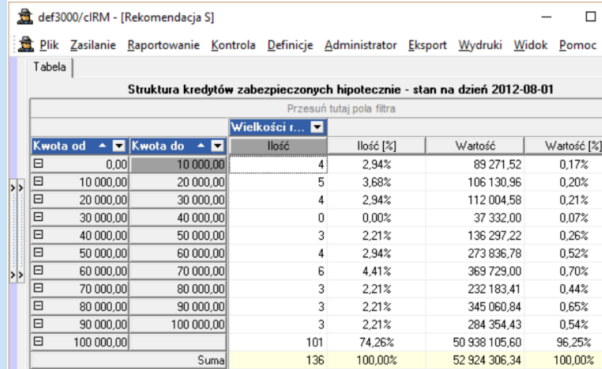
Instrumenty finansowania nieruchomości – wyłączenia

Parametr	Opis
Definicja wyłączeń wg rodzajów i podtypów transakcji defBank	Użytkownik ma możliwość wyłączenia z analizy takich transakcji kredytowych, dla których np. typ ekspozycji kredytowej = Hipoteczny/mieszkaniowy, ale celem nie jest finansowanie nieruchomości. Np. Definiując w ramach transakcji np. KN11 podtyp 0001 niezwiązane z fin. nieruchomości można w systemie def3000/cIRM transakcje kredytowe z ustawionym takim podtypem (KN11->0001) wyłączyć z portfela ekspozycji finansujących nieruchomości (pomimo tego, że mają typ ekspozycji hipoteczny/mieszkaniowy).
Definicja wg rodzajów transakcji defBank	Użytkownik ma również możliwość zastosowania wyłączeń dla rodzajów transakcji, gdzie wskazuje cały typ transakcji, które chce aby były wyłączone z analizy. Jest to jednak rzadko stosowany sposób.

Hipoteka docelowa

Parametr	Opis																								
Hipoteka docelowa – Kod zabezpieczenia	Parametr służy do identyfikacji zabezpieczeń, które nie są jeszcze ustanowione, ale hipoteka ma być zabezpieczeniem docelowym np. dla nowo udzielonego kredytu czekamy na wpis hipoteki do Ksiąg Wieczystych. W tym celu użytkownik w systemie defBank-Pro definiuje dwa zabezpieczenia hipoteczne: a) hipoteka docelowa na nieruchomości komercyjnej, b) hipoteka docelowa na nieruchomości mieszkalnej. Następnie wskazuje, korzystając z parametryzacji cIRM, które z dostępnych kodów zabezpieczeń oznaczają docelowe zabezpieczenia hipoteczne. Grupa : 2. Analiza wskaźnikowa [14] Grupa : 3. Definicje systemowe [1] Grupa : 4. Planowanie finansowe [17] Grupa : 5. Pozostałe parametry [15] Grupa : 6. Pozostałe ryzyko [14] Grupa : 7. Rachunki własne [14] Grupa : 8. Rekomendacje [14] Hipoteka docelowa [2] [146] <table><tr><th>Nazwa</th><th>Wartość</th></tr><tr><td>Kod zabezpieczenia</td><td></td></tr><tr><td colspan="2">Zmień wartość warunku</td></tr><tr><td>Wartość</td><td></td></tr><tr><td>Hipoteka docelowa [2] [14]</td><td>1040</td></tr><tr><td>Parametry dotyczące eksp. zabezpieczonych hipotecz [37] [3002]</td><td>9026</td></tr><tr><td></td><td>1050</td></tr><tr><td></td><td>1051</td></tr></table> Kod zabezpieczenia <table><tr><td>2000</td></tr><tr><td>6000</td></tr></table> Warunki <table><tr><th>Nazwa</th><th>Wartość</th></tr><tr><td>Rodzaj zabezpieczenia</td><td>Hipoteka docelowa - mieszkaniowa</td></tr></table> Edytuj wartość pola "Rodzaj zabezpieczenia" Pozycja słownika <table><tr><td>Hipoteka docelowa - komercyjna</td></tr><tr><td>Hipoteka docelowa - mieszkaniowa</td></tr></table> W sytuacji, gdy dla danej transakcji kredytowej dojdzie do ustanowienia hipoteki, w systemie defBank-Pro: a) zwalniane jest zabezpieczenie docelowe, b) wprowadzane jest ustanowione zabezpieczenie hipoteczne. Hipoteka docelowa ma być ujmowana jako zabezpieczenie jedynie w module Rekomendacja S	Nazwa	Wartość	Kod zabezpieczenia		Zmień wartość warunku		Wartość		Hipoteka docelowa [2] [14]	1040	Parametry dotyczące eksp. zabezpieczonych hipotecz [37] [3002]	9026		1050		1051	2000	6000	Nazwa	Wartość	Rodzaj zabezpieczenia	Hipoteka docelowa - mieszkaniowa	Hipoteka docelowa - komercyjna	Hipoteka docelowa - mieszkaniowa
Nazwa	Wartość																								
Kod zabezpieczenia																									
Zmień wartość warunku																									
Wartość																									
Hipoteka docelowa [2] [14]	1040																								
Parametry dotyczące eksp. zabezpieczonych hipotecz [37] [3002]	9026																								
	1050																								
	1051																								
2000																									
6000																									
Nazwa	Wartość																								
Rodzaj zabezpieczenia	Hipoteka docelowa - mieszkaniowa																								
Hipoteka docelowa - komercyjna																									
Hipoteka docelowa - mieszkaniowa																									

Parametry dotyczące ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Parametr	Opis
Kwota graniczna dla określenia ekspozycji indywidualni istotnych w EUR	Wprowadzone wielkości powinny być zgodne z zapisami Rekomendacji S. Jako indywidualnie istotne przyjmowane są te ekspozycje kredytowe, których wartość bilansowa przekracza przyjętą przez Użytkownika część funduszy własnych (domyślnie 5%) lub wielkość będącą iloczynem przyjętej kwoty granicznej (domyślnie 3 mln) i aktualnego kursu EUR.
Procent funduszy własnych dla określenia ekspozycji indywidualnie istotnych	Ustalone wielkości parametrów są wykorzystywane w tworzeniu raportów dotyczących monitorowania indywidualnie istotnych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie: • Ekspozycje indywidualnie istotne • Ekspozycje indywidualnie istotne w sytuacji zagrożonej
Monitorowanie struktury ilościowo - wartościowej	Parametry określające sposób raportowania struktury kwotowej (wartościowo i ilościowo) ekspozycji w portfelu EKZH. Przyjęte wielkości decydują o kształcie (budowie) raportu „Struktura kredytów zabezpieczonych hipotecznie”. 

Parametry dotyczące ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Parametr	Opis
Zakładany spadek wartości nieruchomości	Wielkość wykorzystywana w raportowaniu wpływu szokowego spadku cen nieruchomości na poziom zabezpieczenia (LtV na nieruchomości). Rekomendacja S > Monitorowanie zabezpieczeń > Ekspozycje hipoteczne zagrożone spadkiem wartości zabezpieczenia w przypadku spadku cen nieruchomości.
Wartość zabezpieczenia ograniczać do wysokości wpisu do księgi wieczystej	Wartość tego parametru (TAK/NIE) decyduje o sposobie szacowania wskaźnika LtV. Chodzi o to czy przyjmowana w obliczeniach wartość zabezpieczenia (w tym przypadku wartość nieruchomości) jest ograniczana do wysokości wpisu do księgi wieczystej.
Wielkość graniczna wskaźnika LtV ogółem.	Wartość tego parametru jest wykorzystywana w przypadku tworzenia raportu „Ekspozycje kredytowe zabezpieczonych hipotecznie dla których LtV przekracza wartość graniczną”. Prezentowana jest tam wartość LTV na nieruchomości oraz LtV ogółem. Limity LtV na nieruchomościach: mieszkalnej i komercyjnej są definiowane w ramach parametryzacji rodzajów Zabezpieczeń w Grupie 11 Ryzyko koncentracji -> Zakładka „Parametry pozycji”

- Grupa : 8. Rekomendacja S - Grupa : 9. Rekomendacja T - Grupa : 10. Ryzyko kapitałowe - Grupa : 11. Ryzyko koncentracji - Parametry dotyczące ryzyka koncentracji - Instrumenty finansowe - Regiony geograficzne - Sektor gospodarki - Rodzaje zabezpieczeń - Zabezpieczenia osobiste - Zabezpieczenia dla których wyliczane jest LtV ogółem - Identyfikacja zaangażowań - Grupa : 12. Ryzyko kredytowe - Grupa : 13. Sprawozdawczość ostrożna - Grupa : 14. Ryzyko operacyjne - Grupa : 15. Ryzyko płynności - Grupa : 16. Ryzyko stopy procentowej - Grupa : 17. Ryzyko walutowe - Grupa : 18. Wybrane pozycje bilansu - Grupa : 19. Sprawozdawczość ostrożna	Pozycje definicji - Blokada środków pieniężnych - Cesja wierzytelności - Gwarancje - Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej - Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej - Inne formy zabezpieczeń prawnych - Kaucja - Poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do drugiego - Pozostałe formy zabezpieczeń - Przewłaszczenie rzeczy ruchomych Przypisanie: Parametry pozycji <table> <tr> <th>Parametr</th><th>Wartość</th></tr> <tr> <td>Wewnętrzny limit koncentracji (ICAAP - Filial II)</td><td>6</td></tr> <tr> <td>Wewnętrzny limit koncentracji (ryzyko kredytowe)</td><td>60</td></tr> <tr> <td>Wewnętrzny limit koncentracji (Rekomendacja T)</td><td>55</td></tr> <tr> <td>Wewnętrzny limit LtV (Rekomendacja T)</td><td>9</td></tr> <tr> <td>Wewnętrzny limit LtV (Rekomendacja S)</td><td>90</td></tr> </table>	Parametr	Wartość	Wewnętrzny limit koncentracji (ICAAP - Filial II)	6	Wewnętrzny limit koncentracji (ryzyko kredytowe)	60	Wewnętrzny limit koncentracji (Rekomendacja T)	55	Wewnętrzny limit LtV (Rekomendacja T)	9	Wewnętrzny limit LtV (Rekomendacja S)	90
Parametr	Wartość												
Wewnętrzny limit koncentracji (ICAAP - Filial II)	6												
Wewnętrzny limit koncentracji (ryzyko kredytowe)	60												
Wewnętrzny limit koncentracji (Rekomendacja T)	55												
Wewnętrzny limit LtV (Rekomendacja T)	9												
Wewnętrzny limit LtV (Rekomendacja S)	90												

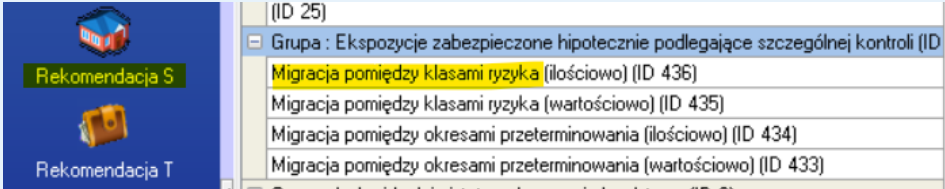
Monitorowanie zabezpieczeń

Parametr	Opis
Termin graniczny (ilość dni) dla obserwacji daty końca zabezpieczenia	Chodzi tutaj o termin ważności wyceny rzeczoznawcy, datę w której wygasa ważność zabezpieczenia hipotecznego. Ten parametr jest wykorzystywany w algorytmie raportowania dwóch raportów. Raport „Zestawienie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, dla których upływa termin ważności wyceny rzeczoznawcy” Jeżeli w systemie defBank-Pro pole ważności wyceny rzeczoznawcy jest puste to taka informacja pojawi się na raporcie. Raport zawiera więc zestawienie transakcji, dla których w zdefiniowanym horyzoncie czasu upływa termin ważności wyceny rzeczoznawcy lub brak jest daty ważności wyceny w defBank-Pro. Raport „Zestawienie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, dla których upływa termin ważności zabezpieczeń” tworzony jest w oparciu o ewidencjonowaną w systemie bankowym datę ważności zabezpieczenia. Jeżeli to pole w systemie defBank-Pro, jest puste to tak podana informacja oznacza, że zabezpieczenie ważne jest bezterminowo i taka transakcja nie pojawi się na raporcie.
Identyfikacja ekspozycji, które są (jednocześnie) zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej i komercyjnej	Parametr decydujący, do którego portfela należy zaliczyć ekspozycję jeżeli posiada dwa rodzaje zabezpieczeń hipotecznych. Parametr może przyjąć jedną z trzech wartości: • Zabezpieczone na nieruchomości komercyjnej - ekspozycja jest zaliczana do portfela ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej, • Zabezpieczone na nieruchomości mieszkaniowej - ekspozycja jest zaliczana do portfela ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości mieszkaniowej, • Zależnie od wartości zabezpieczenia - wartość zabezpieczenia decyduje o tym, do którego z portfeli (zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkaniowych czy zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych) zostanie zaliczona ekspozycja.

Monitorowanie zabezpieczeń

Parametr	Opis
Zmiana formuły LtV	Jest to parametr związany EKZH, których zabezpieczenie jest w trakcie budowy i decyduje on o sposobie wyliczania wartości wskaźnika LtV. Może przyjąć jedną z wartości: NIE (wartość domyślna) – formuła wyliczania LtV pozostaje niezmienniona, czyli jako wartość kredytu brana jest część bilansowa i pozabilansowa. TAK - w przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości, która jest w trakcie budowy i kredyt jest wypłacany w transzach formuła wyliczania LtV ulega zmianie i jako wartość kredytu brana jest tylko wartość bilansowa – wypłacona część kredytu. Rekomendacja S (grudzień 2019) dopuszcza zmianę wyliczania wartości LtV na nieruchomości. ¹¹⁾ W przypadku kredytu zabezpieczonego hipotecznie na nieruchomości, która jest w trakcie budowy i kredyt ten jest wypłacany w transzach, bank może wprowadzić metodę liczenia wskaźnika LtV zgodnie z załącznikiem IV do Zalecenia Europejskiej Rady Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14), tzn. dokonywać obliczenia „V” za pomocą metody kosztowej lub odtworzeniowej, zaś jako „L”, przyjąć sumę wypłaconych transz. Zastosowana w mianowniku wartość pola „Wartość rynkowa” wprowadzona jest w kartotece zabezpieczenia na nieruchomości. Jest ona z reguły ograniczona do wartości wpisu do KW. Jeżeli chcemy stosować takie rozwiązanie to w DefBank-Pro, w kartotece zabezpieczenia kredytu zabezpieczonego hipotecznie na nieruchomości, która jest w trakcie budowy i kredyt jest wypłacany w transzach, w polu „Wartość rynkowa” należy wprowadzić (zgodnie z Rekomendacją S) wartość nieruchomości obliczoną za pomocą metody kosztowej lub odtworzeniowej.

Początek dla pomiaru migracji

Parametr	Opis
Są to parametry służące do szczegółowej kontroli EKZH	
Pomiar migracji pomiędzy okresami przeterminowania	Parametry określające punkt odniesienia dla monitorowania migracji w portfelu EKZH. Dostępne wartości to: - od początku roku, - od początku miesiąca. Celem raportów, które wykorzystują ten parametr, jest monitorowanie zmian zachodzących w portfelu ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w zadanym okresie czasu. Raporty umożliwiają określenie liczby i wartości ekspozycji, które na początku analizowanego okresu nie były przeterminowane a na dzień raportowania należą do określonych okresów przeterminowania spłat należności.
Pomiar migracji pomiędzy klasami ryzyka	Przykładowo, jeżeli za punkt odniesienia przyjmimy początek roku to raportowana będzie migracja EKZH w okresie od początku roku do dnia raportowania. Np. ilość i wartość ekspozycji klasyfikowanych na początku roku do kategorii "normalne" a w dniu raportowania do wybranej kategorii należności zagrożonych.  Dane z Raportów dotyczących migracji mogą być przydatne do określenia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania. Jeżeli wiemy ile oraz jaka wartość kredytów została przeklasyfikowana to możemy z dużą precyzją określić/założyć prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania parametryzowane w następnych parametrach.

Pozostałe parametry

Parametr	Opis
Analiza płynności długoterminowej	Parametr służy do określenia, czy chcemy raportować portfel EKFN. Od stycznia 2014 zmienił się zakres raportowania dla potrzeb Rekomendacji S i nie jest już wymagana raportowanie EKFN w związku z czym nie są już obliczane. Aczkolwiek są dalej dostępne, raporty te zostały przeniesione do zakładki „Raporty wycofane”. Raporty wycofane mogą zostać aktywowane, jeśli wartość tego parametru = TAK Dostępne są wyniki raportowania do dnia 2013-12-31 (włącznie).
Wartość progowa kwoty przeterminowanej	Domyślnie 0 Wartość powyżej której EKZH zostanie zaklasyfikowana jako przeterminowana jeżeli występują późnienia w spłacie.

Szacowanie strat dla ekspozycji finansujących nieruchomości
Szacowanie strat dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Parametr	Opis
Stopa odzysku	Wielkość szacowana przez Bank na podstawie efektów prowadzonych działań windykacyjnych. Poziom stopy odzysku określa jaka część należności kredytowych, średnio rzecz biorąc, jest odyskiwana w procesie windykacji. Wartość parametru jest wykorzystywana do TWS.
Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	Parametr określany przez Bank, do jego oszacowania mogą posłużyć raporty „Migracja między klasami ryzyka” oraz „Migracja pomiędzy okresami przeterminowania” omawiane wcześniej. Wartość parametru jest wykorzystywana do TWS.

Testowanie warunków skrajnych

Parametr	Opis
Limit DStI dla dochodu poniżej przeciętnego	DStI – relacja całkowitych rocznych zobowiązań klienta do jego całkowitego rocznego dochodu. wartość zalecana w Rekomendacji S – 40%
Limit DStI dla dochodu powyżej przeciętnego	wartość zalecana w Rekomendacji S – 50%
Wartość graniczna LtV	domyślnie 100
Poziom orezerwowania	domyślnie 33% (założenia dla TWS w SOZ SGB), Uczestnicy SSOZ PBS obliczają kwotę dodatkowych rezerw celowych w TWS, zakładając poziom orezerwowania 100%.
Poziom krytyczny wskaźnika kredytów zagrożonych	domyślnie 10% (wartość zalecana w Rekomendacji S) Wartość ta regularnie ulega pomniejszeniu.
Wartości powyższych parametrów Użytkownik dostosowuje do własnych regulacji.	

Wyłączenia z EKZH oraz zabezpieczenie dominujące

Parametr	Opis
Wyłączenia z portfela EKZH	Jest to lista indywidualnych transakcji kredytowych, które Użytkownik, z sobie wiadomych powodów, chce wyłączyć z portfela EKZH Transakcje wpisujemy po numerze KR. Edycja wartości parametru Nazwa parametru Wyłączenia z portfela Wartość parametru <LISTA> Lista wartości parametru Pozycja KR-08-00217 KR-11-00006

Limity LTV

Istnieje możliwość przypisania różnych limitów LTV dla różnych rodzajów nieruchomości. Parametryzacja odbywa się w Ryzyko koncentracji -> Rodzaje zabezpieczeń -> Zakładka „Parametry pozycji”

Definicje	
Grupa : 1. Sprawozdania finansowe	
Grupa : 2. Analiza wskaźnikowa	
Grupa : 3. Definicje systemowe	
Grupa : 4. Planowanie finansowe	
Grupa : 5. Pozostałe parametry	
Grupa : 6. Pozostałe ryzyka	
Grupa : 7. Rachunki własne banku	
Grupa : 8. Rekomendacja S	
Grupa : 9. Rekomendacja T	
Grupa : 10. Ryzyko kapitałowe	
Grupa : 11. Ryzyko koncentracji	
Parametry dotyczące ryzyka koncentracji	
Instrumenty finansowe	
Regiony geograficzne	
Sektor gospodarki	
Rodzaje zabezpieczeń	
Zabezpieczenia osobiste	
Zabezpieczenia dla których wyliczane jest LTV ogółem	
Identyfikacja zaangażowań	
Grupa : 12. Ryzyko kredytowe	
Grupa : 13. Sprawozdawczość ostroż	
Grupa : 14. Ryzyko operacyjne	
Grupa : 15. Ryzyko płynności	
Grupa : 16. Ryzyko stopy procentowej	
Grupa : 17. Ryzyko walutowe	
Grupa : 18. Wybrane pozycje bilansu	
Grupa : 19. Sprawozdawczość	

Definicje	
Pola definicji	Aktywne
Definicja wg kodów zabezpieczeń z defBank	Z

Pozycje definicji	
Blokada środków pieniężnych	
Cesja wierzytelności	
Gwarancja	
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	
Inne formy zabezpieczeń prawnych	
Kaucja	
Poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	
Pozostałe formy zabezpieczeń	
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	

Przypisanie	
Parametry pozycji	

Parametr	Wartość
Wewnętrzny limit koncentracji (ICAAP - Filar II)	6
Wewnętrzny limit koncentracji (ryzyko kredytowe)	60
Wewnętrzny limit koncentracji (Rekomendacja T)	55
Wewnętrzny limit LTV (Rekomendacja T)	9
Wewnętrzny limit LTV (Rekomendacja S)	90

Wewnętrzny limit LTV (Rekomendacja S)	75
---------------------------------------	----

Monitorowanie poziomu LTV ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie - stan na dzień 14.06.2009				
Przesuń tutaj pola filtra				
Rodzaj zabezpi...	Wielkości r...	Wartość ekspozycji brutto.	Wartość zabezpieczeń	Limit LTV
Blokada środków pieniężnych		11 413 320,54	0,00	0,75
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej		27 755 928,05	0,00	0,90
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej		2 961 536,15	50 000,00	0,75
Kwota niezabezpieczona		10 631 441,01		
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych		3 145 571,86	60 000,00	0,75
Weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego		1 281 580,89	0,00	0,75

Wskaźniki Dtl / DStI

Dtl (ang. debt to income) – wskaźnik relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta.

DStI (ang. debt service to income) – wskaźnik wyrażający stosunek całkowitych kosztów związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe (z których klient detaliczny nie może się wycofać, tj. wynikających m.in. z przepisów prawa lub mających charakter trwały i nieodwołalny) do całkowitego dochodu klienta detalicznego.

$$Dtl/DStI = \frac{\text{Koszty utrzymania} + \text{Obciążenie z tytułu kredytów}}{\text{Dochód}}$$

Wartość bieżąca DStI - wartość wskaźnika DStI obliczona na podstawie aktualnych danych **Klienta w kartotece defBank-Pro**, przypisywana Kredytobiorcy.

Aby uzupełnić dane dotyczące kosztów utrzymania i dochodów klienta konieczna jest aktywowana licencja

[SprawozdawczoscDotyczacaCesji](#) , wówczas na kartotece klienta dostępna będzie podformatka : "Dane dotyczące sprawozdawczości"

/----- Dodatkowe dane dla sprawozdawczości -----/	
	Zobow. przetrm. w BIK:
	Koszty utrzymania:
	Obc.z tyt.kred. i poź.:
	Dochód:
/-----<Dodanie>-----/	

Jako obciążenie z tytułu kredytów powinna zostać wpisana suma:

- 1) zadeklarowanych obciążeń Klienta z tytułu posiadanych kredytów,
- 2) obciążenie z tytułu wnioskowanego kredytu.

Wskaźniki Dtl / DStl

Uzupełnienie danych o dochodach dla klienta grupowego

- Dla **klienta grupowego**, który ma założoną kartotekę wspólną, powinniśmy na kartotece wspólnej wpisać łączne koszty i dochody, które zostały i będą wykorzystane do wyliczenia wskaźnika Dtl. Jeśli dane te nie znajdują się na kartotece grupowej, a jedynie na kartotekach indywidualnych, system cIRM nie będzie ich widział i w raportach pokaże wartości zerowe.
- Dla klienta **indywidualnego**, który zaciągnął kredyt razem ze **współkredytobiorcą**, dane dotyczące kosztów i dochodów, które służyły i będą służyć do wliczania wskaźnika Dtl powinny pojawić pod głównym kredytobiorcą. System nie korzysta z danych zarejestrowanych dla współkredytobiorcy, który został podpięty pod transakcję kredytową.

Wskaźniki Dtl / DStl

Sprawdzenie aktualności zapisów

Historia zmian wpisów do kartoteki rejestrowana jest w Raporcie Ryzyko kredytowe -> Grupa Monitorowanie wskaźnika Dtl -> Rejestr parametrów kredytobiorców dla potrzeb DStl

Jeżeli zmieni się zapis dla co najmniej jednego parametru, to w rejestrze dodany zostaje nowy zapis ze statusem **DANE AKTUALNE**, a poprzedni zapis zmienia status na **DANE ARCHIWALNE**

Rejestr parametrów kredytobiorców dla potrzeb DStl - stan na dzień 14.06.2009												
Lp	Id klienta	Modulo	Imię i Nazwisko Klienta	Koszty utrzymania	Obciążenie kredytowe	Dochód	Ważność od	Ważność do	Status danych	Data rejestracji	Jednostka	Data wpisu
1	17121		WITOLD BUDZYŃSKI	32 323,00	342 232,00	11 111,00	01.06.2009	01.06.2009	DANE ARCHIWALNE	01.06.2009	CENTRALA	22.08.2012
2	17215		KOS JAN	123,45	456,78	9 876,54	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	11.01.2021
3	41881		PILICHOWSKI JANUSZ	3 500,00	5 065,16	29 949,65	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	17.05.2007
4	17216	840	TEST ZALEWSKI TEST	232 344,00	22 332,00	3 445 343,00	01.06.2009	04.06.2009	DANE ARCHIWALNE	01.06.2009	CENTRALA	27.06.2009
5	60051		SŁOWIŃSKI JAKUB MICHAŁ	5 550,00	6 092,19	117 731,32	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	10.12.2013
6	17145	5180	DZIADEK BABCIA	5 200,00	450,00	123 000,00	01.06.2009	03.06.2009	DANE ARCHIWALNE	01.06.2009	CENTRALA	22.10.2013
7	70353		MARCINIAK ANNA I MARCIN	3 700,00	6 400,81	15 656,89	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	23.04.2019

DSTI – wartość pierwotna

Niezależnie od bieżących wartości Dtl oraz DStl charakteryzujących Kredytobiorcę, w systemie dla każdej transakcji, gromadzone są dane o **pierwotnych wartościach Dtl oraz DStl**. Chodzi o historyczne wartości współczynników będące podstawą podjęcia decyzji kredytowej.

Użytkownik ma możliwość zasilenia bazy danych tymi wartościami:

1. poprzez wprowadzenie wartości tych współczynników jako wartości atrybutów transakcji w defBank-Pro.
2. w trybie ich edycji lub importu z pliku CSV, w module „Wprowadzanie”

Z uwagi na różne możliwości identyfikacji pierwotnych wartości Dtl oraz DStl, przyjęto następujące zasady:

- a) najwyższy priorytet przypisujemy wartościom ewidencjonowanych defBank-Pro w postaci atrybutów,
- b) jeżeli Użytkownik nie wprowadził atrybutów w defBank-Pro system korzysta w wartości współczynników wprowadzonych w trybie edycji lub zaimportowanych z pliku CSV,
- c) jeżeli nie wykorzystano możliwości, o których mowa w ust. a)-b) to w cIRM nie będą dostępne ich wartości pierwotne.ObcZTytKredytow

DSTI – wartość pierwotna - defBankPro

W **defBank-Pro** Użytkownik ma możliwość ewidencji pierwotnych wartości Dtl oraz DSTI w postaci atrybutów przypisywanych transakcji kredytowej.

W tym celu należy zdefiniować atrybuty: Dtl oraz DSTI typu KWOTA, bez powtórzeń:

Następnie na kartotece umowy kredytowej, w zakładce „Informacje” , w „Atrybutach transakcji” klawiszem Insert dodajemy atrybut „DSTI” i wprowadzamy wartość parametru

```

Administrator
O| Dane kon/-----Atrybuty-----
O| Obsługa | Nazwa atrybutu  Typ          Powtarzalny
O| Prawa, ze/-----KWOTA-----
W| Instalac| Nazwa atrybutu:  dsti
Z| Dokument| Z powtórzeniami:  N
O| Zmiany p\-----
O| Wysłanie| dochody_1          CIAG ZNAKÓW    NIE
O| -----| dochody_10         CIAG ZNAKÓW    NIE
S| Inne opc| dochody_2          CIAG ZNAKÓW    NIE
S| -----| dochody_3          CIAG ZNAKÓW    NIE
O| Ilość de| dochody_4          CIAG ZNAKÓW    NIE
K| Raport o| dochody_5          CIAG ZNAKÓW    NIE
I| Odblokow| dochody_6          CIAG ZNAKÓW    NIE
I| Raport j| dochody_7          CIAG ZNAKÓW    NIE
W| Kontrola| dochody_8          CIAG ZNAKÓW    NIE
W| Zmiana j| dochody_9          CIAG ZNAKÓW    NIE
W| -----| dsti               KWOTA          NIE
M| Definicj| dti                KWOTA          NIE
P| Przypisa| ep_dod_nr_ZUS      CIAG ZNAKÓW    NIE
A| Definiow\-----<Edycja>-----
  
```

```

Klient: KOWALSKI 780
1182-20064-3080 01 * KOREKTA UMOWY *
NRB :22 8181 0000 0000 1182 1/- Dostępne atrybuty -\Inne informacje -----
Rodz.kred.:KN1121 < DANE DO B| depozyty_9 |óły zadłużenia
KREDYTY MIESZKANIOWE | dochody_ |rachunków w umowie
Waluta rachunku: PLN Podtyp| dochody_1 |ład opłat/provizji
Wszystkie at| dochody_10 |7-00017
Nazwa atrybutu | dochody_2 |
Okres pierw. | dochody_3 |Wartość
OkresPierwotny | dochody_4 |120-240
Rok startu | dochody_5 |120-240
PtSpłata > | dochody_6 |2005
NrDoInsyby | dochody_7 |2008.02.05
KwFunduszuGw | dochody_8 |01
KwFunduszuGw W | dochody_9 |0.0000
RekomendacjaT > | dsti |0.0000
KluczZaDlug | dti |
ZMIANA_ZAW_KRED> | ep_dod_nr_ZUS |0000008015201210252112
ZMIANA_ZAW_KRED> | haslo_data |0000008015201210252112
\-----<Edycja>-----
  
```

DSTI – wartość pierwotna - cIRM

Alternatywną metodą uzupełniania informacji o wskaźniku Dtl/DStl jest ich ręczne przypisanie.

W Module „Wprowadzanie” -> „Dane dodatkowe” -> Grupa 37. Pierwotna wartość Dtl/DStl, użytkownik ma możliwość uzupełnienia danych dotyczących pierwotnego Dtl, DStl.

Klikając w daną ekspozycję kredytową, a następnie w linię dotyczącą Dtl, DStl, przechodzimy do edycji, gdzie wpisujemy wartości pierwotne wskaźników.

Pierwotna wartość Dtl/DStl

Szczegóły definicji

Pierwotna wartość Dtl/DStl

Przeciągnij tu nagłówki kolumny aby pogrupować

Nr umowy kredytowej	Nr referencyjny	Nazwa kredytobiorcy	Modulo transakcji	Data udzielenia kredytu	Kwota kredytu z umowy kredytowej	Ostateczna data spłaty kredytu	Pierwotne Dtl	Pierwotne DStl	Jednostka
25119	KR-07-00271	KOWALSKI 1701	19552	02.07.2004	10000	01.07.2008			JEDNOSTKA 3
25190	KR-07-00817	KOWALSKI 3250	60365	27.07.2004	20000	25.07.2009			JEDNOSTKA 3
25198	KR-07-01416	KOWALSKI 4476	129701	28.07.2004	76500	31.03.2012			JEDNOSTKA 2
25211	KR-07-00657	KOWALSKI 8617	43300	02.08.2004	100000	25.07.2014			CENTRALA
25246	KR-07-00002	KOWALSKI 4168	345	13.08.2004	90000	28.07.2014			CENTRALA
25350	KR-07-00810	KOWALSKI 10473	58216	10.09.2004	160000	21.07.2014			CENTRALA
24905	KR-07-01022	KOWALSKI 5603	85342	30.04.2004	15000	05.04.2008			CENTRALA

Nr umowy kredytowej	25119
Nr referencyjny	KR-07-00271
Nazwa kredytobiorcy	KOWALSKI 1701
Modulo transakcji	19552
Data udzielenia kredytu	02.07.2004
Kwota kredytu z umowy kredytowej	10000
Ostateczna data spłaty kredytu	01.07.2008
Pierwotne Dtl	
Pierwotne DStl	

Raport: Ekspozycje kredytowe, dla których Dtl/DStl przekracza wartość graniczną

Celem tego raportu jest identyfikacja monitorowania DStl w portfelu EKZH.

Raport uruchamiany w trybie symulacji.

Domyślne wartości parametrów pobierane są z parametryzacji.

W raporcie ujmowane są **jedynie** te transakcje dla których bieżąca wartość **Dtl** lub **DStl** przekracza ustalony **Limit Dtl** lub **Limit DStl**

W zakładce Informacje dodatkowe raportowane są wartości parametrów, które wpływają na wyniki raportu:

Parametry symulacji

Lista parametrów	
Nazwa parametru	Wartość
Przeciętne wynagrodzenie w gospodarce	4760.74
Limit Dtl dla dochodu poniżej przeciętnego [%]	50.00
Limit Dtl dla dochodu powyżej przeciętnego [%]	65.00
Limit DStl dla dochodu poniżej przeciętnego [%]	30.00
Limit DStl dla dochodu powyżej przeciętnego [%]	40.00

Edytuj Anuluj OK

Tabela Informacje dodatkowe SQL

Symulacja dla - Ekspozycje kredytowe, dla których Dtl/DStl przekracza wartość graniczną (ID 832) - stan na dzień 14.06.2009

Parametr	Wartość
Grupa : Parametry raportowanych danych	
Czy w Dtl ujmować koszty gospodarstwa domowego (ID:462)	Tak
Czy w DStl ujmować koszty gospodarstwa domowego (ID:463)	Nie
Przeciętne wynagrodzenie w gospodarce (SYM_ID:491)	4760.74
Limit Dtl dla dochodu poniżej przeciętnego [%] (SYM_ID:497)	50.00
Limit Dtl dla dochodu powyżej przeciętnego [%] (SYM_ID:498)	65.00
Limit DStl dla dochodu poniżej przeciętnego [%] (SYM_ID:492)	30.00
Limit DStl dla dochodu powyżej przeciętnego [%] (SYM_ID:493)	40.00

Symulacja dla - Ekspozycje kredytowe, dla których Dtl/DStl przekracza wartość graniczną (ID 832) - stan na dzień 14.06.2009

Przeciągnij tu nagłówki kolumny aby pogrupować

Referencja	Modulo	Data udzielenia kredytu	Wartość ekspozycji (brutto)	Dtl/DStl wartość bieżąca	Dochód kredytobiorcy	Limit Dtl/DStl
KR-07-00105	4952	27.06.2007	204 548,80	101,67 %	3 000,00	50,00 %
KR-07-00088	4154	23.01.2007	15 781,14	74,40 %	2 500,00	50,00 %
KR-07-01664	177366	18.09.2006	106 955,98	87,43 %	3 500,00	50,00 %
KR-07-01558	165594	23.04.2007	585 683,16	65,54 %	7 400,00	65,00 %
KR-07-02238	152754	03.12.2007	32 512,61	73,44 %	3 200,00	50,00 %
KR-07-00017	1182	26.04.2005	65 315,15	60,02 %	3 200,00	50,00 %
KR-07-01287	125585	29.12.2005	16 555,97	73,61 %	7 200,00	65,00 %
KR-07-00433	25667	10.02.2006	31 517,96	106,25 %	3 200,00	50,00 %
KR-07-00345	22031	06.06.2006	40 057,23	76,44 %	4 500,00	50,00 %
KR-07-01286	125585	25.04.2005	184 035,71	73,61 %	7 200,00	65,00 %
			1 282 963,71			

Raport: Monitorowanie wartości DStI

Celem raportu jest monitorowanie wartości wskaźników Dtl, DStI w portfelu Ekspozycji Kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH).

Generowane zestawienie zawiera wszystkie transakcje detaliczne ujmowane w portfelu EKZH.

Raport jest uruchamiany w trybie symulacji.

W zakładce "Informacje dodatkowe" raportowana jest przyjęta wartość parametrów, które wpływają na sposób obliczania Dtl oraz DStI:

- „Czy w Dtl ujmować koszty prowadzenia gospodarstwa domowego?”,
- „Czy w DStI ujmować koszty prowadzenia gospodarstwa domowego?”,

Symulacja dla - Monitorowanie wartości DStI - stan na dzień 14.06.2009

Jednostka Klasyfikacja kredytu Okres pierwotny Rodzaj oprocentowania

Nr referencyjny	Modulo	Data udzielenia kredytu	Typ ekspozycji	Rodzaj kredytobiorcy	Rodzaj kredytu	Wartość ekspozycji (brutto)	Wartość ekspozycji	Klucz za dług	DStI/Dtl - wart.pierwotna	DStI/Dtl - wart.bieżąca	Dochód
KR-07-00345	22031	06.06.2006	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej	Rolnicy indywidualni	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe - rynek pierwotny	40 057,23	40 057,23			76,44 %	4 500,00
KR-08-00076	8686	29.05.2008	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej	Osoby prywatne	Kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe	586 155,84	586 155,84			60,00 %	80 000,00
RB-07-00237	13114	14.03.2007	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej	Rolnicy indywidualni	Kredyty na cele konsumpcyjne, pozostałe	21 149,56	21 149,56			81,73 %	3 921,82
KR-09-00002	8686	18.01.2009	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej	Osoby prywatne	Kredyty samochodowe	1 334 820,14	1 334 820,14		34,00 %	60,00 %	80 000,00

Raportowany Rodzaj kredytu jest zgodny z parametryzacją produktów kredytowych według FINREP.

Jeżeli w kartotece Kredytobiorcy w defBankPro **brak jest danych** dla obliczenia wartości bieżącej Dtl/DStI lub nie uzupełniono w systemie cIRM danych o wartości pierwotnej Dtl/DStI dla transakcji, to te pola pozostaną **niewypełnione** ("puste").

Raport: Zestawienie analityczne kredytów udzielonych osobom fizycznym

Celem tego raportu jest identyfikacja **wszystkich kredytów w portfelu EKZH**, dla których należy wyliczyć wartość Dtl lub DStl (obowiązuje dla kredytów udzielonych po 31.12.2022).

Zestawienie analityczne generowane jest dla potrzeb weryfikacji poprawności innych raportów.

Raport jest bardzo obszerny, zawiera mnóstwo informacji o kredytach, m.in. Ilość dni w opóźnieniu, rodzaj oprocentowania, pierwotne i bieżące Dtl, DStl, koszty utrzymania i dochody kredytobiorcy.

Raport: Rejestr parametrów kredytobiorców dla potrzeb DStI (id 828)

Raport znajduje się w module Ryzyko kredytowe -> Grupa Monitorowanie wskaźnika Dtl

Celem tego raportu jest **monitorowanie zmian w kartotece** kredytobiorców w systemie defbank-Pro.

W raporcie chodzi o monitorowanie zapisów dotyczących dochodów i kosztów Klienta w kartotece defBank-Pro.

System codziennie monitoruje wartości parametrów z kartoteki Klienta

- KosztyUtrzymania,
- ObcZTytKredytow
- Dochod

Jeżeli przynajmniej jeden z parametrów nie jest pusty, to skutkuje to zapisem danych w rejestrze, ze statusem DANE AKTUALNE.

Jeżeli zmieni się zapis dla co najmniej jednego parametru, to w rejestrze dodany zostaje nowy zapis ze statusem DANE AKTUALNE, a poprzedni zapis zmieni status na DANE ARCHIWALNE.

Jeżeli istniał już zapis w rejestrze, a obecnie każda składowa jest pusta to ostatni wpis w rejestrze uzyska status DANE USUNIĘTE - ale w rejestrze pozostaje.

Lp	Id Klienta	Modulo	Imię i Nazwisko Klienta	Koszty utrzymania	Obciążenie kredytowe	Dochód	Ważność od	Ważność do	Status danych	Data rejestracji	Jednostka	Data wpisu
1	17121		WITOLD BUDZYŃSKI	32 323,00	342 232,00	11 111,00	01.06.2009	01.06.2009	DANE ARCHIWALNE	01.06.2009	CENTRALA	22.08.2012
2	17215		KOS JAN	123,45	456,78	9 876,54	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	11.01.2021
3	41881		PILICHOWSKI JANUSZ	3 500,00	5 065,16	29 949,65	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	17.05.2007
4	17216	840	TEST ZALEWSKI TEST	232 344,00	22 332,00	3 445 343,00	01.06.2009	04.06.2009	DANE ARCHIWALNE	01.06.2009	CENTRALA	27.06.2009
5	60051		SŁOWIŃSKI JAKUB MICHAŁ	5 550,00	6 092,19	117 731,32	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	10.12.2013
6	17145	5180	DZIADEK BABCIA	5 200,00	450,00	123 000,00	01.06.2009	03.06.2009	DANE ARCHIWALNE	01.06.2009	CENTRALA	22.10.2013
7	70353		MARCINIAK ANNA I MARCIN	3 700,00	6 400,81	15 656,89	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	23.04.2019
8	23335		CHOSIŃSCY KAMILA ADRIAN	2 500,00	1 049,00	6 421,51	01.06.2009		DANE AKTUALNE	01.06.2009	CENTRALA	15.03.2021
9	45572		MACIASZEK KRZYSZTOF	3 500,00	2 812,78	14 421,80	01.06.2009	05.06.2009	DANE USUNIĘTE	01.06.2009	CENTRALA	08.08.2008
10	17121		WITOLD BUDZYŃSKI	32 323,00	342 232,00	21 111,00	02.06.2009	02.06.2009	DANE ARCHIWALNE	02.06.2009	CENTRALA	22.08.2012
11	17121		WITOLD BUDZYŃSKI	32 323,00	3 472 232,00	21 111,00	03.06.2009	03.06.2009	DANE ARCHIWALNE	03.06.2009	CENTRALA	22.08.2012

Monitorowanie zabezpieczeń

System cIRM posiada wiele raportów pozwalających monitorować zabezpieczenia.

Raporty te pomagają monitorować:

- **ważność zabezpieczeń** „Zestawienie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, dla których upływa termin ważności wyceny rzeczoznawcy”, „Zestawienie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, dla których upływa termin ważności zabezpieczeń”,
- **poziom LtV** – „ Ekspozycje kredytowe dla których LTV przekracza wartość graniczną” ; „Monitorowanie poziomu LtV ekspozycji finansujących nieruchomości”, „Monitorowanie poziomu LtV ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”
- Poziom LtV w przypadku **szokowego spadku** wartości nieruchomości:
 - „Poziom LtV ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką w przypadku szokowego spadku wartości nieruchomości ID 425” – dla wszystkich ekspozycji kredytowych, które posiadają zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomości.
 - Poziom LtV ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w przypadku szokowego spadku wartości nieruchomości ID 424” dla portfela EKZH,
 - Poziom LtV kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie w przypadku szokowego spadku wartości nieruchomości ID 426” - dla tych wszystkich kredytów detalicznych, które są kwalifikowane jako ekspozycje zabezpieczone hipotecznie.

Monitorowanie LtV

Pytanie: Który raport pokazuje wartość LTV dla każdej ekspozycji osobno?

Odpowiedz:

- 1) Poziom LtV ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką w przypadku szokowego spadku wartości nieruchomości.
- 2) Poziom LtV ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w przypadku szokowego spadku wartości nieruchomości.
- 3) Zestawienie analityczne ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Różnica pomiędzy dwoma pierwszymi raportami polega na tym, że obliczenia raportu 1) prowadzone są dla wszystkich ekspozycji kredytowych, które posiadają zabezpieczenie hipoteczne, natomiast raportu 2) wyłącznie dla tych ekspozycji, które są zaliczane do EKZH zgodnie z Rekomendacją S.

Raporty pokazują bieżące wartości LtV oraz wartości LtV po szokowym spadku cen nieruchomości.

Zestawienie pomocnicze

W systemie cIRM mamy kilka zestawień pomocniczych do monitorowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Rekomendacja S -> Zestawienia pomocnicze

Raport : **Zestawienie analityczne ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie**

Kontrola -> Raporty pomocnicze -> grupa Informacje dodatkowe o portfelu kredytowym

Raport: **Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie**

Różnica polega na że obliczenia raportu 1) prowadzone są tylko dla EKZH w rozumieniu Rekomendacji S.

Wskazówki do parametryzacji modułu Rekomendacja T



Wprowadzenie

Moduł Rekomendacja T przeznaczony jest do wspomagania raportowania portfela kredytów detalicznych.

Podstawą identyfikacji ekspozycji detalicznych jest wartość parametrów w systemie defBank-Pro :

Chodzi tu o kredyty klientów dla których pola:

- „**Typ klienta**” = „15” Osoby prywatne (NBP=09).
- „**Typ kredytu**” to „Detaliczny” lub „Hipoteczny/Mieszkaniowy”

Z wyżej zdefiniowanego portfela kredytów wyłączone są:

- a) ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (zgodnie z definicją Rekomendacji S),
- b) kredyty, których celem jest finansowanie zakupu papierów wartościowych,
- c) kredyty, które są zabezpieczone kaucją.

Aplikacja, umożliwia tworzenie szeregu raportów zgodnie z zaleceniami Rekomendacji T, ich zawartość zależy od parametryzacji, którą dokonuje się w grupie 9. rekomendacja T.

Dostępne parametry są pogrupowane. Ich szczegółowy opis podano w następnych slajdach. W przypadku limitów podano także parametry domyślne, natomiast ich wartości stosowane w monitorowaniu ryzyka powinny być ustalone przez Użytkownika.

Limity ogólne

Parametr	Opis	
Limit udziału ekspozycji detalicznych w sumie bilansowej [%]	Limit dotyczy poziomu zaangażowania banku w kredyty detaliczne (w rozumieniu Rekomendacji T); podawany jest w relacji do sumy bilansowej. Wykorzystywany w analizie wskaźnikowej poziomu zaangażowania. Ustalany na podstawie apetytu na ryzyko. Wartość domyślna 10%.	Wprowadzone parametry wykorzystywane są do generowania raportu „Monitorowanie wykorzystania limitów”
Limit pokrycia ekspozycji detalicznych funduszami własnymi [%]	Limit poziomu zaangażowania w kredyty detaliczne ustalany w relacji do funduszy własnych. Wykorzystywany w analizie wskaźnikowej poziomu zaangażowania. Wartość domyślna 10%.	
Limit udziału ekspozycji detalicznych w portfelu kredytowym [%]	Limit określa poziom zaangażowania w kredyty detaliczne w stosunku do sumy wartości netto ekspozycji z modułu Ryzyko kredytowe. Wykorzystywany w analizie wskaźnikowej poziomu zaangażowania. Wartość domyślna 50%.	
Limit detalicznych należności zagrożonych [%]	Limit jakości portfela kredytów detalicznych. Dotyczy udziału kredytów detalicznych w sytuacji zagrożonej (ekspozycji zagrożonych) w całym portfelu kredytów detalicznych.	
Limit przeterminowanych ekspozycji detalicznych [%]	Limit jakości portfela kredytów detalicznych. Dotyczy udziału kredytów przeterminowanych w całym portfelu kredytów detalicznych.	

Monitorowanie wykorzystania limitów - st			
Przesuń tutaj pola filtr			
	Wielkości r...		
Wskaźnik	Wskaźnik graniczny	Wskaźnik bieżący	Wskaźnik bieżący / wskaźnik graniczny
1. Udział ekspozycji detalicznych w sumie bilansowej	10,00 %	16,18 %	161,80 %
2. Pokrycie ekspozycji detalicznych funduszami własnymi	10,00 %	46,63 %	466,30 %
3. Udział ekspozycji detalicznych w portfelu kredytowym	40,00 %	33,80 %	84,50 %
4. Poziom należności zagrożonych	0,03 %	0,05 %	166,67 %
5. Poziom ekspozycji zagrożonych niewykonaniem zobowiązania	0,03 %	72,23 %	240 766,67 %
6. Poziom wczesnych opóźnień w spłacie należności	0,03 %	0,00 %	0,00 %
7. Poziom zabezpieczenia	75,00 %	61 363,08 %	81 817,44 %
8. Udział ekspozycji walutowych	5,00 %	0,00 %	0,00 %
9. Pokrycie rezerwami oczekiwanej straty	100,00 %	216,33 %	216,33 %
10. Pokrycie rezerwami należności zagrożonych	50,00 %	96,89 %	193,78 %
11. Udział ekspozycji detalicznych w portfelu kredytowym brutto	50,00 %	33,80 %	67,60 %

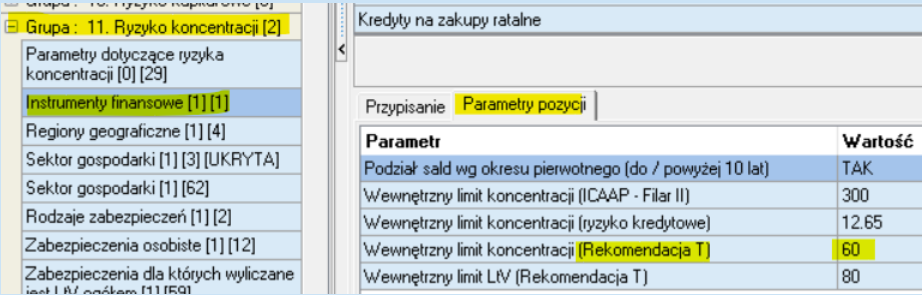
Limity ogólne

Parametr	Opis
Limit wczesnych opóźnień	Wartość procentowa określająca dopuszczalny udział tzw. wczesnych opóźnień w portfelu ekspozycji detalicznych. Przez tzw. „ wczesne opóźnienia ” w aplikacji rozumie się kredyty, dla których w początkowym okresie trwania umowy (np. w pierwszych 3 miesiącach) odnotowano określone opóźnienie w spłacie należności (np. 0-30 dni).
Limit średniego wskaźnika zabezpieczeń (LtV)	Limit ustalany dla średniej wartości wskaźnika LtV wyliczanego jako średnia ważona wskaźników LtV odpowiadających wszystkim ekspozycjom zakwalifikowanym do portfela ekspozycji detalicznych (w rozumieniu Rekomendacji T). Wartość procentowa, domyślnie 75%.
Limit udziału ekspozycji walutowych	Dopuszczalny poziom udziału ekspozycji walutowych w portfelu ekspozycji detalicznych (w rozumieniu Rekomendacji T). Wartość procentowa, domyślnie 5%.
Limit pokrycia rezerwami oczekiwanej straty	Oczekiwana relacja pomiędzy poziomem utworzonych rezerw celowych a szacowanym poziomem straty dla portfela ekspozycji detalicznych. Domyślnie 100%
Limit pokrycia rezerwami należności zagrożonych	Oczekiwana relacja pomiędzy poziomem utworzonych rezerw celowych a wielkością należności zagrożonych w portfelu ekspozycji detalicznych. Domyślnie 50%
Grupa : Monitorowanie struktury wartościowo - ilościowej Minimalna granica dla struktury kwotowej Maksymalna granica dla struktury kwotowej Zwiększenie (o ile) dla struktury kwotowej	Parametry określające sposób raportowania struktury kwotowej (wartościowo i ilościowo) ekspozycji portfela ekspozycji detalicznych. Przyjęte wielkości decydują o kształcie (budowie) raportu wykorzystywanego do monitorowania struktury kwotowej portfela.

Parametry ogólne

Parametr	Opis
Stopa odzysku	Szacowany przez bank poziom tzw. stopy odzysku. Wielkość ta określa jaka część należności kredytowych, średnio rzecz biorąc, jest odzyskiwana w procesie windykacji. Domyślnie 70%. Wielkość wykorzystywana do szacowania oczekiwanej wielkości straty w portfelu ekspozycji detalicznych.
Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	Szacowane przez bank prawdopodobieństwo tego, że kredytobiorca nie wywiąże się ze swoich zobowiązań. Domyślnie 0.03%. Wielkość wykorzystywana do szacowania oczekiwanej wielkości straty w portfelu ekspozycji detalicznych.
Wczesne opóźnienia - kres dolny	Parametry (liczba dni) wykorzystywane do raportowania wczesnych opóźnień. Domyślnie: kres dolny - 1, kres górny - 30, okres powstania opóźnienia - 90. Uwaga: W algorytmie obliczeniowym identyfikowane są ekspozycje dla których wielkość opóźnienia jest co najmniej równa kresowi dolnemu i nie większa (mniejsza lub równa) od kresu górnego. Zaprezentowane tutaj ustawienia spowodują, że pojawi się raport przedstawiający kredyty, dla których w pierwszych 90 dniach trwania umowy kredytowej występowały opóźnienia w spłacie należności od 1 do 30 dni.
Wczesne opóźnienia - kres górny	
Okres powstania opóźnienia	

Parametry ogólne

Parametr	Opis
Podstawa wyliczania limitów koncentracji	Podstawa do wyliczania limitów wykorzystywanych w celu monitorowania ryzyka koncentracji ekspozycji detalicznych: • produktowej, • zabezpieczeń. Wartości limitów są równe iloczynowi ustalonej wielkości procentowej limitu i podstawy, którą mogą być (wybór z listy): • fundusze własne, • suma bilansowa, • suma ekspozycji detalicznych (netto) - w rozumieniu Rekomendacji T, • suma ekspozycji kredytowych (netto). Wielkości procentowe limitów koncentracji parametryzujemy w module „Ryzyko koncentracji” -> „Instrumenty finansowe” -> zakładka „Parametry pozycji”. 

Parametry ogólne

Parametr	Opis
Konto rezerwy syntetycznej ekspozycji detalicznych w sytuacji normalnej	Wartość tego parametru to maska konta, które jest wykorzystywane w przypadku nietransakcyjnej ewidencji rezerw celowych od kredytów detalicznych w sytuacji normalnej. Dla podanej maski kont wyliczana jest wartość różnicy salda Ma i salda Wn. Jeżeli w banku jest stosowane takie rozwiązanie (nietransakcyjna ewidencja rezerw od należności w sytuacji normalnej) to wyliczone saldo rezerw jest uwzględniane przy wyliczeniu wartości bilansowej portfela ekspozycji detalicznych w analizie wskaźnikowej. Wartość ta jest również publikowana w wybranych raportach, w zakładce "Informacje dodatkowe". Jeżeli wszystkie rezerwy od ekspozycji detalicznych są ewidencjonowane w sposób analityczny (transakcyjnie) to parametr nie jest wykorzystywany.

Parametry ogólne

Parametr	Opis
Pomiar migracji pomiędzy okresami przeterminowania	Parametry wykorzystywane do tworzenia raportów dotyczących szczególnej kontroli ekspozycji detalicznych Parametry te określają punkt odniesienia dla monitorowania migracji w portfelu ekspozycji detalicznych. Dostępne wartości to: • od początku roku, • od początku miesiąca.
Pomiar migracji pomiędzy klasami ryzyka	Przykładowo, jeżeli za punkt odniesienia przyjmimy początek roku to raportowana będzie migracja ekspozycji detalicznych czynnych w okresie od początku roku do dnia raportowania. Np. ilość i wartość ekspozycji klasyfikowanych na początku roku do kategorii "normalne" a w dniu raportowania do wybranej kategorii należności zagrożonych. Raporty dotyczące migracji ekspozycji z kategorii „normalne” do kategorii zagrożonej mogą być wykorzystane do szacowania prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania.

Wskazówki do parametryzacji Funduszy Własnych



Parametryzacja: Sprawozdawczość ostrożnościowa FW

Parametryzacja dotyczy wszystkich kategorii funduszy własnych tj. zarówno kapitału podstawowego Tier I, jak kapitału dodatkowego Tier I oraz kapitału Tier II.

Grupa : 20. Sprawozdawczość ostrożnościowa - FW
Kapitał podstawowy Tier I
Kapitał dodatkowy Tier I
Kapitał Tier II
Pozostałe parametry

Parametryzacja Funduszy Własnych

Parametr

Pozycje	Uzu
Kapitał podstawowy Tier I	N
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	N
Opłacone instrumenty kapitałowe	T
Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	T
Ażio	T
(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	N
(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	T
(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	T
(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	T
(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	T
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	T
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale	T
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwest	N
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	N
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	N
Niezrealizowane zyski i straty	N
Niezrealizowane zyski	T
Niezrealizowane straty	T

Przypisanie

Operat	Strona księgowania	Konto do włączenia
-	Kwota	7777
+	Persaldo (MA)	6002*
+	Saldo WN	dddd
+	Kwota	2222
+	Saldo WN	kkk*
+	Kwota	3000

Dodaj

Edytuj

Usuń

Przelicz

Modele

Model

Model 3 - Zamortyzowana obligacja/pozyczka podporządkowana

Dodaj

Edytuj

Usuń

Przelicz

Opis

Formularz zawiera zarówno pozycję, które należy sparametryzować jak i te które są obliczane automatycznie.

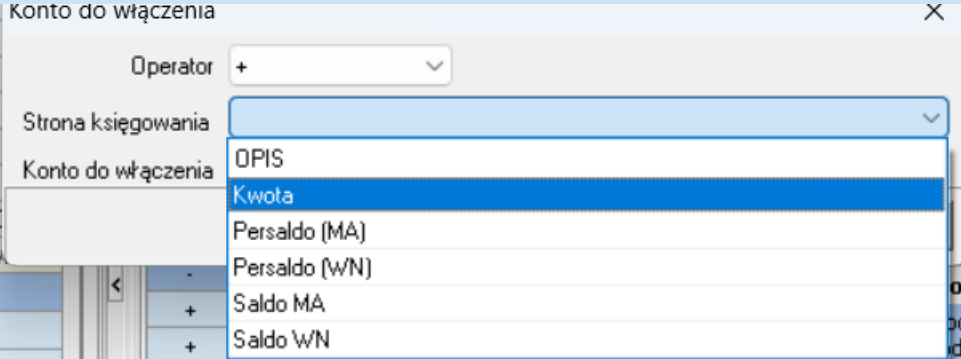
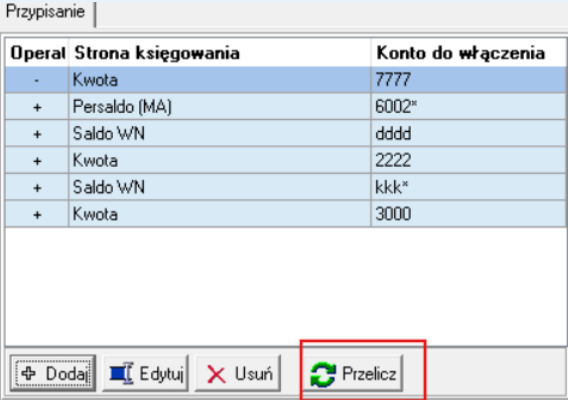
Pozycje wymagające zdefiniowania są oznaczone kolorem niebieskim, a w kolumnie "Uzupełnij" widnieje litera „T”

W dolnej części formularza ekranowego, każdej pozycji sprawozdawczej odpowiada obszar umożliwiający zdefiniowanie sposobu jej wyliczenia. Może się on składać z dwóch zakładek:

a) Przypisanie

b) Modele

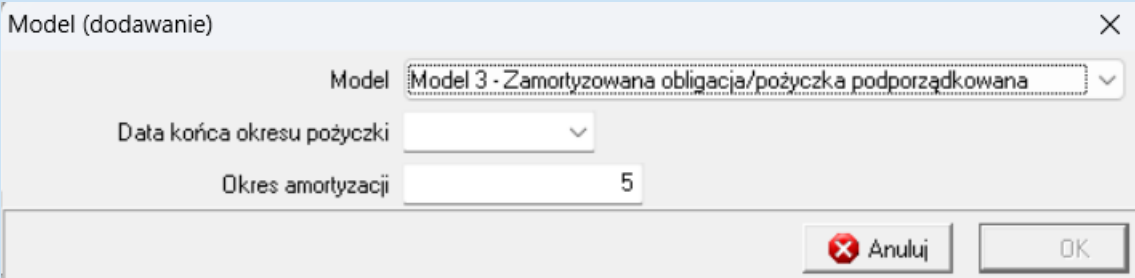
Parametryzacja Funduszy Własnych

Parametr	Opis
	W zakładce Przepisanie Użytkownik ma możliwość podania: a) operatora (plus lub minus), b) strony księgowania, z dostępnymi wartościami: • Kwota • Saldo MA, • Saldo WN, • Persaldo (MA) • Persaldo (WN) c) konta do włączenia (podajemy maskę konta).
	Wynik parametryzacji można sprawdzić korzystając z przycisku [Przelicz]

Parametryzacja Funduszy Własnych

Parametr	Opis
NAZWA_MODELU Model 1 - Zamortyzowany fundusz udziałowy Model 2 - Amortyzacja funduszu udziałowego Model 3 - Zamortyzowana obligacja/pożyczka podporządkowana Model 4 - Amortyzacja obligacji/pożyczki podporządkowanej Model 5 - Wartość obligacji ujmowana w AT1 Model 6 - Wartość obligacji ujmowana w T2 Model 7 - Część salda Model 8 - Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	Niektóre pozycje sprawozdawcze identyfikowane saldami kont lub kwotowo wymagają dodatkowego przeliczenia. W związku z tym każdej pozycji zdefiniowanej w zakładce Przypisanie można przypisać wybrany model obliczeniowy. W takim przypadku a) wylicza wartość na podstawie podanej maski konta lub podanej kwoty, b) wartość wyliczona w poz. a) przeliczana jest według wybranego modelu. Dostępne są następujące modele: 1. Zamortyzowany fundusz udziałowy. 2. Amortyzacja funduszu udziałowego. Fundusz udziałowy przestał być zaliczany do funduszy własnych z dniem 01.01.2022 3. Zamortyzowana obligacja/pożyczka podporządkowana. 4. Amortyzacja obligacji/pożyczki podporządkowanej. 5. Wartość obligacji ujmowana w AT1. 6. Wartość obligacji ujmowana w T2. 7. Część salda. 8. Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych. W przypadku modeli 3 Użytkownik podaje wartości dwóch parametrów: data wykupu instrumentu oraz okres amortyzacji (liczba lat; domyślanie 5). Modele 5 - 6 dotyczą obligacji wyemitowanych w oparciu o Uchwałę KNF 314/2009. W przypadku modelu 7 Użytkownik podaje jaką część salda wskazanego konta (domyślnie 100%) ma być ujmowana w definiowanej pozycji. Model 8 dotyczy pozycji sprawozdawczej ((--)) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych. Tę pozycję parametryzujemy z Operator: „+„ Strona księgowania: Kwota, Konto do włączenia: 0

Amortyzacja pożyczki podporządkowanej

Parametr	Opis
	Podstawą wyliczenia amortyzacji instrumentów typu obligacja lub pożyczka podporządkowana są: a) wartość instrumentu, b) data wykupu instrumentu, c) data analizy, d) okres amortyzacji

Amortyzacja wyliczana jest od dnia rozpoczynającego okres amortyzacji (liczba lat od tego dnia do daty wykupu instrumentu jest równa okresowi amortyzacji).

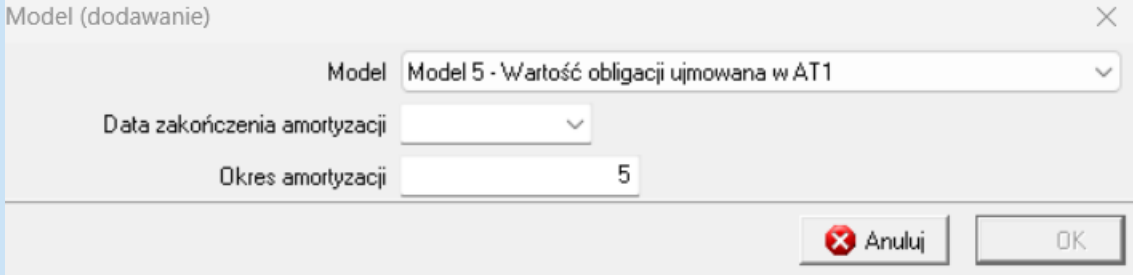
Algorytm wylicza zamortyzowaną część instrumentu zgodnie z Art.64 Rozporządzenia CRR.

zamortyzowana część instrumentu =

$$\text{zamortyzowana część instrumentu} = \frac{\text{wartość instrumentu} * \text{liczba dni od daty analizy do końca okresu amortyzacji}}{\text{liczba dni w całym okresie amortyzacji}}$$

Jeżeli podana data analizy jest równa lub przekracza datę wykupu instrumentu (analiza po terminie wykupu) to kwota amortyzacji jest równa wartości początkowej instrumentu, zaś wartość zamortyzowana jest zerowa.

Amortyzacja wartości obligacji ujmowanych w AT1

Parametr	Opis
	Model obliczeniowy dotyczy obligacji wyemitowanych przez Bank w oparciu o Uchwałę KNF 314/2009 w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy własnych. Podstawą wyliczenia amortyzacji takich obligacji są: a) wartość obligacji, b) data wykupu obligacji, c) data analizy, d) okres amortyzacji

Model zakłada, że w funduszach własnych ujmowana jest wartość zamortyzowana obligacji, wyliczana w sposób analogiczny jak w przypadku pożyczki podporządkowanej.

$$\text{zamortyzowana część instrumentu} = \frac{\text{wartość instrumentu} * \text{liczba dni od daty analizy do końca okresu amortyzacji}}{\text{liczba dni w całym okresie amortyzacji}}$$

Wartość ta podlega dekompozycji.

W kapitale dodatkowym Tier I ujmowana jest ta część, która jest proporcjonalna do wartości zamortyzowanej, zaś w Tier II kwota proporcjonalna do amortyzacji.

Jeżeli data analizy jest równa lub przekracza datę wykupu to wartości instrumentu ujmowane w funduszach własnych są zerowe.

Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

Parametr

Model (dodawanie)

Model Model 8 - Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

Anuluj OK

Grupa : 16. Ryzyko stopy procentowe

Grupa : 17. Ryzyko walutowe [10]

Grupa : 18. Wybrane pozycje bilansu

Grupa : 19. Sprawozdawczość ostroż

Grupa : 20. Sprawozdawczość ostroż

Kapitał podstawowy Tier I [3] [98]

Kapitał dodatkowy Tier I [3] [97]

Kapitał Tier II [3] [96]

Alternatywna definicja kapitału [3] [158] [UKRYTA]

Pozostałe parametry [0] [99]

Grupa : 21. Parametryzacja ALMM [21]

[ID_EBA] [212 -> 212067] (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do aktywów : T

[ID_EBA] [212 -> 212068] (-) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych T

[ID_EBA] [212 -> 212069] (-) Braki z tytułu zobowiązań dotyczących wartości minimalnej T

[ID_EBA] [212 -> 212070] (-) Inne przewidywalne obciążenia podatkowe T

Przypisanie

Ope	Strona księgowania	Konto do włz	Modele
+	Kwota	0	Model Model 8 - Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

Grupa : Fundusze własne (ID 71)

Kapitał dodatkowy Tier I (ID 626)

Kapitał podstawowy Tier I (ID 625)

Kapitał Tier II (ID 627)

Grupa : Monitorowanie płynności (I)

Aktywa płynne (ID 600)

Aktywa płynne dla NSFR (ID 825)

Dekompozycja pasywów i

[ID_EBA] [212 -> 212054] (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %

[ID_EBA] [212 -> 212066] (-) 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

[ID_EBA] [212 -> 212067] (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych

[ID_EBA] [212 -> 212068] (-) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

[ID_EBA] [212 -> 212069] (-) Braki z tytułu zobowiązań dotyczących wartości minimalnej

[ID_EBA] [212 -> 212070] (-) Inne przewidywalne obciążenia podatkowe

-1 567,00	-1 567,00	0,00	-111,00	0,00	-6 265,92
-----------	-----------	------	---------	------	-----------

Definicje

Definicje i parametry danych

Składniki raportów

Wielkości deklarowane

Dane finansowe

Dane finansowe

Grupa Adekwatność kapitałowa (ID: 10)

Nazwa Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (ID:)

Zakres dat od: 01.06.2009 do: 30.06.2009

Data danych	Wartość
14.06.2009	6 265,92 zł
13.06.2009	6 265,92 zł
12.06.2009	6 265,92 zł
11.06.2009	6 265,92 zł
10.06.2009	6 265,92 zł

Opis

System cIRM dysponuje funkcjonalnością, która pomniejsza kapitał podstawowy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych. Podczas parametryzacji Funduszy własnych dla odpowiedniej pozycji wybieramy Model 8 odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Kwoty niedoboru pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanej pojawia się wówczas jako pozycje minusowe na

Raportach dotyczących Funduszy własnych.

Suma wartości pola Odliczenia od CET1 jest ujmowana w Definicje

--> Dane finansowe --> Adekwatność kapitałowa --> Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Grupa : Fundusze własne (ID 71)

Kapitał dodatkowy Tier I (ID 626)

Kapitał podstawowy Tier I (ID 625)

Kapitał Tier II (ID 627)

Grupa : Monitorowanie płynności (I)

Aktywa płynne (ID 600)

Aktywa płynne dla NSFR (ID 825)

Dekompozycja pasywów i

[ID_EBA] [212 -> 212054] (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %

[ID_EBA] [212 -> 212066] (-) 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

[ID_EBA] [212 -> 212067] (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych

[ID_EBA] [212 -> 212068] (-) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

[ID_EBA] [212 -> 212069] (-) Braki z tytułu zobowiązań dotyczących wartości minimalnej

[ID_EBA] [212 -> 212070] (-) Inne przewidywalne obciążenia podatkowe

-1 567,00

-1 567,00

0,00

-111,00

0,00

-6 265,92

Definicje

Definicje i parametry danych

Składniki raportów

Wielkości deklarowane

Dane finansowe

Dane finansowe

Grupa Adekwatność kapitałowa (ID: 10)

Nazwa Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (ID:)

Zakres dat od: 01.06.2009 do: 30.06.2009

Data danych	Wartość
14.06.2009	6 265,92 zł
13.06.2009	6 265,92 zł
12.06.2009	6 265,92 zł
11.06.2009	6 265,92 zł
10.06.2009	6 265,92 zł

System cIRM dysponuje funkcjonalnością, która pomniejsza kapitał podstawowy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych. Podczas parametryzacji Funduszy własnych dla odpowiedniej pozycji wybieramy Model 8 odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Kwoty niedoboru pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanej pojawia się wówczas jako pozycje minusowe na

Raportach dotyczących Funduszy własnych.

Suma wartości pola Odliczenia od CET1 jest ujmowana w Definicje

--> Dane finansowe --> Adekwatność kapitałowa --> Odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Parametryzacja Funduszy Własnych

Parametr

+ Grupa : 10. Ryzyko kapitałowe
+ Grupa : 11. Ryzyko koncentracji
+ Grupa : 12. Ryzyko kredytowe
+ Grupa : 13. Sprawozdawczość ostroż
+ Grupa : 14. Ryzyko operacyjne
+ Grupa : 15. Ryzyko płynności
+ Grupa : 16. Ryzyko stopy procentowej
+ Grupa : 17. Ryzyko walutowe
+ Grupa : 18. Wybrane pozycje bilansu
+ Grupa : 19. Sprawozdawczość ostroż
- Grupa : 20. Sprawozdawczość ostroż
Kapitał podstawowy Tier I
Kapitał dodatkowy Tier I
Kapitał Tier II
Pozostałe parametry
+ Grupa : 21. Parametryzacja ALMM
+ Grupa : 22. Wagi dla NSFR
+ Grupa : 23. Metoda FTP

Pozycje	Uzupeł
Kapitał dodatkowy Tier I	N
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	N
Opłacone instrumenty kapitałowe	T
Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	T
Ażio	T
(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	N
(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	T
(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	T
(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	T
(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w I	T
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I	T
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	T
Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowa	T
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale	T
(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli	N
(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli	N
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	N

Opis

Parametryzacja

Kapitału dodatkowego Tier I oraz Kapitału Tier II przebiega w sposób analogiczny jak w przypadku parametryzacji Kapitału podstawowego Tier I. Formularz zawiera zarówno pozycję, które należy sparametryzować jak i te które są obliczane automatycznie.

Pozycje wymagające zdefiniowania są oznaczone kolorem niebieskim, a w kolumnie

"Uzupełnij" widnieje litera „T”

Definicje

- Grupa : 20. Sprawozdawczość ostroż
Kapitał podstawowy Tier I
Kapitał dodatkowy Tier I
Kapitał Tier II
Pozostałe parametry

Parametry

Parametr	Wartość
- Grupa : Inne limity	
Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego (% RWA)	1,25

W pozostałych parametrach wykorzystywanych w obliczeniach funduszy własnych mamy

limit Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego (% RWA)

Wartość korekty nie może przekroczyć 1,25 % sumy aktywów ważonych ryzykiem (RWA)

Testy Warunków Skrajnych z ryzyka kredytowego



1. Ocena straty banku na skutek niewypłacalności kredytobiorców

Grupa testowanych kredytobiorców	Wybieramy z listy rozwijanej grupę kredytobiorców : a) wszystkie ekspozycje kredytowe b) ekspozycje kredytowe sektora niefinansowego c) ekspozycje kredytowe sektora gospodarczego d) ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych e) ekspozycje kredytowe na nieruchomości - f) ekspozycje kredytowe na nieruchomości mieszkalne g) ekspozycje kredytowe detaliczne
Dodatkowe założenia	Wybieramy : a) kredyty udzielone w określonym okresie b) kredyty, których kwota pierwotna zawiera się w określonym przedziale, c) kredyty, których okres spłaty zawiera się w określonym przedziale
Założenia szokowe	Wszyscy kredytobiorcy uwzględnieni w założeniach testu zostają uznani za niewypłacalnych.
Miary analizowane w teście	Dla określonej grupy kredytów obliczamy : - Minimalną wielkość straty, - Maksymalną wielkość straty na podstawie zakładanej podczas uruchamiania testu stopy odzysku. Jeśli zakładamy stopę odzysku 70% to maksymalna stratę określamy jako 30% wyselekcjonowanych kredytów $S_{\max} = 100\% \times \text{Wart bil. kredytów} \times 30\%$ $S_{\min} = 1\% \times \text{Wart bilansowa} \times 30\%$
Punkt odniesienia wyników	Maksymalną wielkość straty porównujemy do: - funduszy własnych, - wyniku finansowego

2. Ocena straty banku na skutek ponoszonego przez dłużnika ryzyka stopy procentowych

Grupa testowanych kredytobiorców	Cały portfel kredytowy
Dodatkowe założenia	Z całego portfela wybieramy: a) kredyty udzielone w określonym okresie b) kredyty, których kwota pierwotna zawiera się w określonym przedziale, c) kredyty, których okres spłaty zawiera się w określonym przedział
Założenia szokowe	Wzrost stóp procentowych.
Kryteria identyfikacji klientów	Jako kredyty które są w istotny sposób narażone na ryzyko stopy procentowej system identyfikuje te, dla których obliczona wielkość nowego, miesięcznego obciążenia kredytowego jest większa od 50% oszacowanego minimalnego dochodu w gospodarstwie (minimum socjalne powiększone o dotychczasowe obciążenie kredytowe). nowe obciążenie > 50% (minimum socjalne + dotychczasowe obciążenie)
Miary analizowane w teście	Dla kredytów które zostały zidentyfikowane jako narażone w istotny sposób na ryzyko stopy procentowej obliczana jest: - Minimalna wielkość straty - Maksymalna wielkość straty
Punkt odniesienia wyników	Maksymalną wielkość straty porównujemy do: - funduszy własnych, - wyniku finansowego

3. Ocena straty banku na skutek ryzyka stóp procentowych ponoszonego przez osoby prywatne (dot.DStI)

Grupa testowanych kredytobiorców	Osoby prywatne
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	Wzrost stóp procentowych Wzrost kosztów utrzymania
Kryteria identyfikacji klientów	Grupę kredytobiorców narażonych na ryzyko określamy na podstawie wyliczonego nowego wskaźnika Dtl. Jeśli Dtl w sytuacji skrajnej przekracza ustalony limit to klient taki jest identyfikowany jako narażony na ryzyko stóp procentowych Wyliczenie wskaźnika Dtl odbywa się na podstawie zadeklarowanych kosztów utrzymania i dochodów klienta
Miary analizowane w teście	Dla kredytów które zostały zidentyfikowane jako narażone w istotny sposób na ryzyko stopy procentowej obliczana jest: - Minimalna wielkość straty - Maksymalna wielkość straty
Punkt odniesienia wyników	Minimalna i maksymalna wielkość straty porównywana jest do: - funduszy własnych

4. Ocena zmian wyniku banku na skutek pogorszenia się jakości portfela kredytowego

Grupa testowanych kredytobiorców	Wybieramy z listy rozwijanej grupę kredytobiorców : a) wszystkie ekspozycje kredytowe b) ekspozycje kredytowe sektora niefinansowego c) ekspozycje kredytowe sektora gospodarczego d) ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych e) ekspozycje kredytowe na nieruchomości - f) ekspozycje kredytowe na nieruchomości mieszkalne g) ekspozycje kredytowe detaliczne
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	Wzrost należności zagrożonych
Kryteria identyfikacji klientów	Test wykonywany jest dla wszystkich ekspozycji, które spełniają określone wcześniej warunki
Miary analizowane w teście	Dla wybranej grupy kredytów przy szokowym wzroście należności zagrożonych obliczany jest wzrost rezerw celowych.
Punkt odniesienia wyników	Aktualny i prognozowany wzrost rezerw celowych prezentowany jest w relacji do: - funduszy własnych, - wyniku finansowego, - obliiga kredytowego brutto

5. Ocena zmiany wymogu kapitałowego i rezerw banku na skutek ryzyka stóp procentowych ponoszonego przez osoby prywatne(dot.DStI)

Grupa testowanych kredytobiorców	Osoby prywatne
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	Wzrost stóp procentowych Wzrost kosztów utrzymania
Kryteria identyfikacji klientów	Identyfikacja klientów jest dokonywana na podstawie przekroczenia limitu wskaźnika Dtl oraz poziomu bufora dochodowego zakładanego podczas parametryzacji.
Miary analizowane w teście	Dtl w sytuacji skrajnej Koszty utrzymania w sytuacji skrajnej Wymóg kapitałowy w sytuacji skrajnej Wzrost rezerw
Punkt odniesienia wyników	Obliczana jest * zmiana wymogu kapitałowego * zmiana rezerw i odpisów aktualizacyjnych

6. Ocena zmiany wymogu kapitałowego i rezerw banku na skutek ponoszonego przez dłużnika ryzyka stóp procentowych

Grupa testowanych kredytobiorców	Osoby prywatne
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	Wzrost stóp procentowych
Kryteria identyfikacji klientów	Jako kredyty które są w istotny sposób narażone na ryzyko stopy procentowej system identyfikuje te, dla których obliczona wielkość nowego, miesięcznego obciążenia kredytowego jest większa od 50% oszacowanego minimalnego dochodu w gospodarstwie (minimum socjalne powiększone o dotychczasowe obciążenie kredytowe). nowe obciążenie > 50% (minimum socjalne + dotychczasowe obciążenie)
Miary analizowane w teście	Dla wybranej grupy kredytów przy szokowym wzroście stóp procentowych obliczany jest wzrost rezerw celowych oraz szacowany jest nowy wymóg kapitałowy
Punkt odniesienia wyników	Zmiana rezerw porównywana jest do: * aktualnych rezerw * wyniku finansowego Zmiana wymogu kapitałowego porównywana jest do funduszy własnych

7. Ocena zmian wymogu kapitałowego i strat banku na skutek szokowej zmiany przeterminowania

Grupa testowanych kredytobiorców	Wybieramy z listy rozwijanej grupę kredytobiorców : a) wszystkie ekspozycje kredytowe b) ekspozycje kredytowe sektora niefinansowego c) ekspozycje kredytowe sektora gospodarczego d) ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych e) ekspozycje kredytowe na nieruchomości - f) ekspozycje kredytowe na nieruchomości mieszkalne g) ekspozycje kredytowe detaliczne
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	zmiana okresu przeterminowania o określoną ilość dni
Kryteria identyfikacji klientów	Dla każdej transakcji, aktualna wielkość opóźnienia powiększana jest o zakładaną (szokową) zmianę przeterminowania. Dla każdej ekspozycji kredytowej do aktualnej ilości dni opóźnień w spłacie dodawana jest wartość określona podczas uruchamiania raportu i sprawdzana jest zależność czy ilość dni opóźnień w sytuacji szokowej przekracza 90, 180 czy 365. Jeśli tak , to w zależności od rodzaju kredytu, na kredyt ten zostaje utworzona odpowiednia rezerwa, a co za tym idzie wielkość ekspozycji ulegnie zmianie i zostanie wyliczony nowy wymóg kapitałowy. Jeśli badamy zwykły kredyt detaliczny, aktualna ilość dni opóźnień wynosi 10 to nawet jeśli dodamy 30 dni, to ilość dni przeterminowania nie spowoduje konieczności przeklasyfikowania kredytu do innej kategorii, zatem rezerwa nie zostanie utworzona . Jeśli natomiast weźmiemy kredyt mieszkaniowy, który ma 80 dni opóźnienia i dodamy mu kolejne 30 dni opóźnienia to niestety będzie musiał zostać zaklasyfikowany do kategorii poniżej standardu z rezerwą w wysokości 20% wartości brutto.
Miary analizowane w teście	Dla wybranej grupy kredytów szacowana jest wielkości zmian: * wymogu kapitałowego * rezerw celowych
Punkt odniesienia wyników	Zmiana wymogu kapitałowego do: * funduszy własnych * aktualnego wymogu kapitałowego Zmiana poziomu rezerw do: * aktualnego poziomu rezerw * wyniku finansowego

Testy Warunków Skrajnych Rekomendacja S



Testy Warunków skrajnych dla Rekomendacji S

W Aplikacji dostępnych jest również 10 Testów warunków skrajnych dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Są one analogiczne jak testy w module Ryzyko kredytowe. Różnica polega jedynie na tym, że podstawą analizy wpływu szokowych zmian są transakcje kredytowe tworzące portfel ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Do testów wybierane są wszystkie transakcje kredytowe osób fizycznych, które posiadających przynajmniej jedną transakcję zaliczoną do portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie

Na kolejnych slajdach omówione zostaną tylko te, które różnią się od testów z ryzyka kredytowego.

Grupa : Testowanie warunków skrajnych (stress testing) (ID 37)
Ocena straty banku na skutek niewypłacalności kredytobiorców (ID 207)
Ocena straty banku na skutek ponieszonego przez dłużnika ryzyka stopy procentowej (ID 210)
Ocena straty banku na skutek ryzyka stóp procentowych ponieszonego przez osoby prywatne w portfelu EKZH (ID 846)
Ocena zmian wyniku banku na skutek pogorszenia się jakości portfela kredytowego (ID 209)
Ocena zmiany wymogu kapitałowego i rezerw banku na skutek ryzyka stóp procentowych ponieszonego przez osoby prywatne (ID 849)
Ocena zmiany wymogu kapitałowego i wyniku banku na skutek ponieszonego przez dłużnika ryzyka stopy procentowej (ID 211)
Ocena zmiany wymogu kapitałowego i wyniku banku na skutek zmian okresu przeterminowania spłaty kredytów (ID 208)
Wpływ gwałtownej zmiany wartości nieruchomości na przewidywalną wielkość strat (ID 831)
Wpływ szokowego wzrostu stóp procentowych na jakość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz poziom rezerw celowych (ID 830)
Wpływ szokowego wzrostu stóp procentowych na poziom wskaźnika DSTI w portfelu detalicznych EKZH (ID 829)

8. Wpływ gwałtownej zmiany wartości nieruchomości na przewidywalną wielkość strat

Grupa testowanych kredytobiorców	Cały portfel EKZH
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	szokowy spadek wartości nieruchomości
Kryteria identyfikacji klientów	Jako kredyty które są w istotny sposób narażone na ryzyko system identyfikuje te transakcje, dla których LtV dla zmienionej wart. nieruchomości przekracza Wartość graniczna LtV (100%)
Miary analizowane w teście	Dla kredytów, dla których nowe LtV > 100% obliczana jest dodatkowa kwota rezerw celowych jako iloczyn: a) łącznej kwoty ekspozycji, o których mowa, b) wartości parametru Poziom krytyczny kredytów zagrożonych (10%) c) wartości parametru Poziom orezerwowania (100%).
Punkt odniesienia wyników	Udział dodatkowych rezerw celowych w: * annualizowanym wyniku finansowym (%). * funduszach własnych (%).

9. Wpływ szokowego wzrostu stóp procentowych na jakość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz poziom rezerw celowych

Grupa testowanych kredytobiorców	Wybieramy z listy rozwijanej: • Cały portfel • Ekspozycje o oprocentowaniu stało-zmiennym • Ekspozycje o oprocentowaniu zmiennym • Kredyty z opcją "klucz za dług"
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	szokowa zmiana oprocentowania
Kryteria identyfikacji klientów	Jako kredyty które są w istotny sposób narażone na ryzyko system identyfikuje te ekspozycje, dla których są spełnione dwa warunki: 1) szokowe wartości DStI przekraczają przyjęte wartości limitów, 2) bufor dochodowy nie przekracza wartości Minimalny koszt utrzymania gospodarstwa domowego. (SSOZ PBS=0)
Miary analizowane w teście	Obliczany jest przyrost kredytów zagrożonych i porównywany jest on do analizowanego portfela oraz portfela EKZH. Obliczany jest również dodatkowy poziom rezerw celowych jako iloczyn sumy ekspozycji oraz wartości parametru Poziom orezerwowania (100%).
Punkt odniesienia wyników	Wzrost kredytów zagrożonych porównywany jest do analizowanego portfela oraz do całego portfela EKZH. Kwota dodatkowych rezerw celowych porównywana jest z *annualizowanym wyniku finansowym * funduszach własnych

10. Wpływ szokowego wzrostu stóp procentowych na poziom wskaźnika DStI w portfelu detalicznych EKZH

Grupa testowanych kredytobiorców	Wybieramy z listy rozwijanej: • Cały portfel • Ekspozycje o oprocentowaniu stało-zmiennym • Ekspozycje o oprocentowaniu zmiennym • Kredyty z opcją "klucz za dług"
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	szokowa zmiana oprocentowania
Kryteria identyfikacji klientów	Jako ekspozycje narażone na ryzyko wybierane są te dla których spełniony jest tylko jeden warunek: 1) Dtl/DStI w sytuacji skrajnej przekracza wartość limitów.
Miary analizowane w teście	Obliczana jest łączna kwota ekspozycji, dla których szokowe wartości DStI przekraczają przyjęte wartości limitów
Punkt odniesienia wyników	* Udział sumy ekspozycji przekraczających limit w analizowanym portfelu. * Udział sumy ekspozycji przekraczających limit w portfelu EKZH.

Testy Warunków Skrajnych Rekomendacja S



Testy Warunków Skrajnych dla Rekomendacji T

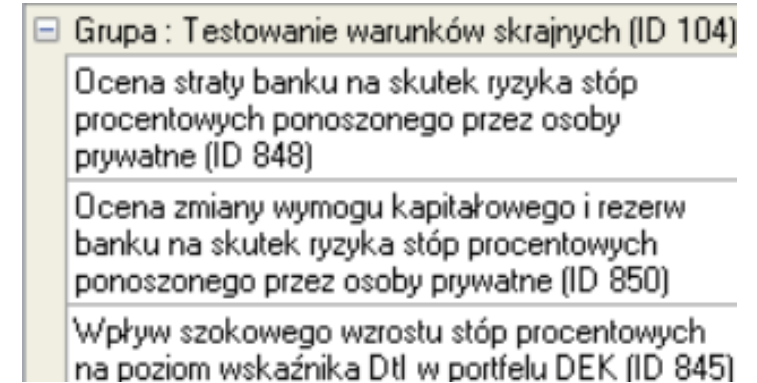
W module Rekomendacja T dostępne są trzy testy warunków skrajnych:

- 1) Ocena straty banku na skutek ryzyka stóp procentowych ponoszonego przez osoby prywatne,
- 2) Ocena zmiany wymogu kapitałowego i rezerw banku na skutek ryzyka stóp procentowych ponoszonego przez osoby prywatne,
- 3) Wpływ szokowego wzrostu stóp procentowych na poziom wskaźnika Dtl w portfelu DEK.

Są one analogiczne jak testy w module Ryzyko kredytowe. Różnica polega jedynie na tym, że podstawą analizy wpływu szokowych zmian są transakcje kredytowe zaliczane do portfela DEK.

Każdy z testów obejmuje trzy etapy:

- a) Identyfikacja ekspozycji objętych testem warunków skrajnych,
- b) W zbiorze, o którym wyżej mowa identyfikacja tych ekspozycji, które będą źródłem podwyższonego ryzyka w sytuacji skrajnej,
- c) Obliczenie miar ryzyka na podstawie portfela ekspozycji będących źródłem podwyższonego ryzyka w sytuacji skrajnej.



11. Wpływ szokowego wzrostu stóp procentowych na poziom wskaźnika Dtl w portfelu DEK

Grupa testowanych kredytobiorców	Osoby prywatne
Dodatkowe założenia	brak
Założenia szokowe	szokowa zmiana oprocentowania
Kryteria identyfikacji klientów	Jako ekspozycje narażone na ryzyko wybierane są te dla których spełniony jest tylko jeden warunek: 1) Dtl w sytuacji skrajnej przekracza wartość limitów.
Miary analizowane w teście	Obliczana jest łączna kwota ekspozycji, dla których szokowe wartości Dtl przekraczają przyjęte wartości limitów.
Punkt odniesienia wyników	* Udział sumy ekspozycji przekraczających limit w analizowanym portfelu.

Dziękuję za uwagę

Małgorzata Klimczyk

Specjalista ds. wdrożeń

Tel. 609844431

Adres e-mail: malgorzata.klimczyk@assecO.pl

asreco

LIDER CYFRYZACJI W POLSCE

Technology for business, solutions for people.

Asseco Group

www.asseco.com



[@asseco_group](https://twitter.com/asseco_group)



linkedin.com/company/asseco-group

Asseco Poland

www.asseco.pl



[@asseco_pl](https://twitter.com/asseco_pl)



linkedin.com/company/asseco-poland



youtube.com/user/AssecoPolandSA



facebook.com/AssecoPolandKariera/

Zastrzeżenia prawne

Zawartość dostępna w prezentacji jest chroniona prawem autorskim i stanowi przedmiot własności. Teksty, grafika, fotografie, dźwięk, animacje i filmy, a także sposób ich rozmieszczenia w prezentacji podlegają ochronie na mocy Ustawy o prawach autorskich i prawach pokrewnych oraz innych przepisów z tym związanych. Jakiegokolwiek nieautoryzowane zastosowanie jakichkolwiek materiałów zawartych w prezentacji może stanowić naruszenie praw autorskich, znaków firmowych lub innych przepisów. Materiały dostępne w prezentacji nie mogą być modyfikowane, powielane, przedstawiane publicznie, wykonywane, rozprowadzane lub wykorzystywane w innych celach publicznych lub komercyjnych, chyba że Asseco Poland S.A. wydał na to wyraźną zgodę na piśmie. Kopiowanie w celach komercyjnych, rozpowszechnianie, modyfikacja lub przejmowanie zawartości niniejszej prezentacji przez osoby trzecie jest niedozwolone. W prezentacji mogą być prezentowane również materiały zawierające odesłania do ofert i usług podmiotów trzecich. Warunki korzystania z ofert i usług podmiotów trzecich są określone przez te podmioty. Asseco Poland S.A. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za warunki i skutki korzystania z ofert i usług tychże podmiotów. Dane i informacje zawarte w prezentacji mają jedynie charakter ogólnoinformacyjny.

Nazwa oraz logo Asseco Poland S.A. są zarejestrowanymi znakami towarowymi. Korzystanie z tych znaków wymaga wyraźnej zgody ze strony Asseco Poland S.A.