

Instrukcja wypełniania formularzy IRR01-IRR08

Na potrzeby wypełniania formularzy **IRR01 – IRR08** obowiązują następujące **definicje**:

- **termin przeszacowania**: najbliższa możliwa data dostosowania poziomu oprocentowania instrumentu finansowego do zmiany rynkowych stóp procentowych będących umowną podstawą ustalania poziomu oprocentowania. Pomiędzy kolejnymi terminami przeszacowania oprocentowanie instrumentu nie ulega zmianie.
- **okres przeszacowania**: okres pomiędzy dniem sprawozdawczym a terminem przeszacowania,
- **aktywa odsetkowe**: pozycje aktywów przynoszące bankowi przychody odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku instrumentów zerokuponowych), w tym niezapadłe części wierzytelności skupionych,
- **pasywa odsetkowe**: pozycje pasywów, z których wynika konieczność zapłaty przez bank odsetek (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku instrumentów zerokuponowych),
- **pozycja długa**: pozycja, z której wynika prawo do otrzymywania odsetek (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku pozycji o charakterze zerokuponowym) przez bank sprawozdający,
- **pozycja krótka**: pozycja, z której wynika obowiązek zapłaty odsetek (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku pozycji o charakterze zerokuponowym) przez bank sprawozdający,
- **portfel handlowy** i **portfel bankowy** jest zdefiniowany zgodnie z zapisami par. 2 pkt 2 i 3 uchwały nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dn. 8 września 2004 r,
- **portfel kredytowy** definiowany jest jako należności od sektora finansowego (z wyłączeniem banków), sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, w tym niezapadłe części wierzytelności skupionych.
- jako **należności nieobsługiwane** należy rozumieć należności, których przekroczenie umownego terminu spłaty (liczone od daty płatności określonej umową do daty sprawozdawczej) wynosi więcej niż 3 miesiące. Jako należności nieobsługiwane należy wykazywać całe należności, nawet jeśli opóźnienie w spłacie dotyczy poszczególnych rat kapitałowych lub spłaty odsetek. Do należności tych należy zaliczać również te należności, w przypadku których wystąpiło jedynie opóźnienie w spłacie odsetek (o więcej niż 3 miesiące) natomiast nie występuje przeterminowanie spłat rat kapitałowych.

IRR01, IRR02, IRR03, IRR04 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ – ZESTAWIENIE POZYCJI WEDŁUG DŁUGOŚCI OKRESU PRZESZACOWANIA

1. Na formularzach IRR01 – IRR04 należy wykazać wartość aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych oraz pozycji pierwotnych wynikających z dekompozycji transakcji pozabilansowych w podziale według długości okresu przeszacowania, w wartości wyznaczonej według zasad zdefiniowanych w punktach 2-7 poniżej.
2. Instrumenty zaliczone do **portfela kredytowego i niezaliczone do należności nieobsługiwanych** powinny być wykazywane w **wartości nominalnej pozostającej do spłaty (czyli kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek)**.
3. Instrumenty zaliczone do **portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych** powinny być wykazywane w **wartości nominalnej pozostającej do spłaty pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości**. Jeżeli instrument powinien być wykazany w rozbiciu na przepływy finansowe wykazywane w kilku komórkach, to rezerwy celowe/odpisy z tytułu utraty wartości należy **odejmować proporcjonalnie** od wszystkich wykazanych przepływów. Analogicznie należy postępować w przypadku utraty wartości oszacowanej dla portfela ekspozycji.
4. Pozostałe aktywa odsetkowe powinny być wykazane w **wartości nominalnej pozostającej do spłaty**.
5. **Pasywa odsetkowe** powinny być wykazywane w **wartości nominalnej pozostającej do spłaty**.
6. **Pozycje pierwotne wynikające z dekompozycji transakcji pozabilansowych** powinny być wykazywane w **wartości nominalnej pozostającej do spłaty**.
7. W przypadku pozycji walutowych wartości należy podawać w *tys. zł*, stosując do przeliczenia kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy.
8. W poszczególnych wierszach formularzy IRR01 – IRR04 wykazuje się:
 - wiersze A1-D5 na formularzach IRR01 i IRR02 – pozycje złotowe
 - wiersze E1-H5 na formularzach IRR01 i IRR02 – pozycje denominowane w dolarze USA (lub indeksowane tą walutą)
 - wiersze A1-D5 na formularzach IRR03 i IRR04 – pozycje denominowane w euro (lub indeksowane tą walutą)

- wiersze E1-H5 na formularzach IRR03 i IRR04 – pozycje denominowane w pozostałych walutach obcych (lub indeksowane tymi walutami)

9. Sposób wypełniania formularzy jest opisany poniżej na przykładzie części formularzy dotyczącej pozycji złotych.
10. W kolejnych komórkach wierszy A1-C1 formularzy IRR01 i IRR02 należy wykazać (w tys. zł) wartość tych pozycji złotych aktywów odsetkowych, dla których długość okresu przeszacowania zawarta jest w przedziale odpowiadającym danej kolumnie.
11. W kolejnych komórkach wierszy A1-C1 formularzy IRR01 i IRR02 należy również wykazać aktywa odsetkowe o stałym oprocentowaniu, **w rozbiciu uwzględniającym harmonogram spłaty rat kapitałowych** (każda rata kapitałowa powinna być wykazana w przedziale odpowiadającym długości okresu pozostającego do terminu jej spłaty).
12. W wierszach I1-L5 na formularzach IRR03 i IRR04 należy wykazać wartość pozycji zaliczonych do portfela handlowego. W wierszach oznaczonych jako „pozycja długa” należy wykazywać sumę aktywów oraz długich pozycji pierwotnych wynikających z dekompozycji transakcji pozabilansowych, dla których długość okresu przeszacowania zawarta jest w przedziale odpowiadającym danej kolumnie. W wierszach oznaczonych jako „pozycja krótka” należy wykazywać sumę pasywów oraz krótkich pozycji pierwotnych wynikających z dekompozycji transakcji pozabilansowych, dla których długość okresu przeszacowania zawarta jest w przedziale odpowiadającym danej kolumnie. Postanowienia punktu 10 i 11 powyżej stosuje się odpowiednio.
13. W wierszach M1-P5 na formularzach IRR03 i IRR04 należy wykazać wartość pozycji zaliczonych do portfela bankowego w sposób analogiczny jak w wierszach I1-L5 dotyczących portfela handlowego.
14. Kolumna A1 na formularzach IRR01 i IRR03 – „Instrumenty o stopie zarządzanej przez bank” – dotyczy tych pozycji aktywów i pasywów odsetkowych, których oprocentowanie jest zmienne, ale jego zmiana wynika z **decyzji banku** i nie jest określony najbliższy możliwy termin przeszacowania. Oprocentowanie tych pozycji

nie jest zatem *w sposób bezpośredni* (umowny) *związane z poziomem rynkowych stóp procentowych*.

15. W przypadku instrumentów, których poziom oprocentowania wynika z decyzji banku i nie jest bezpośrednio związany z poziomem rynkowych stóp procentowych, *lecz w umowie zawarte są ograniczenia dotyczące terminu zmiany oprocentowania przez bank* (np. bank może zmienić oprocentowanie tylko na koniec kwartału), pozycje takie należy wykazywać w kolumnie odpowiadającej długości okresu do najbliższej możliwej daty zmiany oprocentowania.
16. Instrumenty, których oprocentowanie zależy bezpośrednio od „pozarynkowych” stóp procentowych (np. stóp procentowych NBP – przykładowo kredyt o oprocentowaniu równym „stopa kredytu lombardowego NBP + marża 50 punktów bazowych”), należy wykazywać w kolumnie odpowiadającej długości okresu do najbliższej możliwej daty zmiany oprocentowania. W przypadku instrumentów o oprocentowaniu opartym na stopach NBP za taką datę należy przyjąć datę najbliższego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej po dniu sprawozdawczym (jeśli jednak z umowy wynika, że zmiana oprocentowania jest możliwa jedynie w terminach określonych w umowie, wtedy należy oprzeć się na terminach zawartych w umowie). Instrumenty, których oprocentowanie powiązane jest z innymi „pozarynkowymi” stopami procentowymi, należy wykazać w kolumnie odpowiadającej założeniom przyjętym przez bank sprawozdający w jego własnym procesie pomiaru ryzyka stopy procentowej związanego z tymi instrumentami.
17. W wierszu A5 formularzy IRR01 i IRR02 należy wykazać wartość portfela kredytowego w złotych.
18. W wierszu B1 formularzy IRR01 i IRR02 należy wykazać kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w złotych.
19. W wierszu B5 formularzy IRR01 i IRR02 należy wykazać kredyty na nieruchomości pozostałe w złotych.

20. W wierszu C1 formularzy IRR01 i IRR02 należy wykazać wartość złotowego portfela papierów wartościowych wrażliwych na ryzyko zmian stóp procentowych.

21. W kolejnych komórkach wiersza C5 formularzy IRR01 i IRR02 należy wykazać wartość tych złotych pasywów odsetkowych, których długość okresu przeszacowania zawarta jest w przedziale odpowiadającym danej kolumnie, analogicznie jak w przypadku wierszy A1 – C1 formularzy IRR01 i IRR02

22. W kolejnych komórkach wierszy D1 oraz D5 należy wykazać wartość złotych pozycji pierwotnych wynikających z dekompozycji transakcji pozabilansowych, które są narażone na ryzyko zmiany stóp procentowych. Dekompozycję transakcji pozabilansowych przeprowadza się zgodnie z zasadami określonymi w uchwale nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dn. 8 września 2004 r. W szczególności transakcje te obejmują:

- Transakcje, których instrumentem bazowym jest instrument dłużny, np. kontrakty FRA, forward, futures, i swap na obligacje lub depozyty
- Transakcje, których instrumentem bazowym są wszelkie inne przedmioty handlu – waluty, towary, akcje i inne instrumenty bazowe, w których ryzyko stopy procentowej wynika z ich terminowego charakteru (np. kontrakty forward, futures, swap)
- Opcje, których instrumentem bazowym jest instrument finansowy, którego wartość jest wrażliwa na zmiany stóp procentowych (w szczególności opcje, których instrumentem bazowym jest depozyt, dłużny papier wartościowy lub transakcja typu swap) oraz kontrakty typu cap, floor, corridor, również w przypadku, gdy są one częścią instrumentów bilansowych (np. kontrakt typu cap „wbudowany” w umowę kredytową).
- Transakcje o charakterze opcyjnym należy wykazywać poprzez wykazanie w sprawozdaniu wartości **instrumentu bazowego opcji w sposób wynikający z roli banku sprawozdającego w transakcji o charakterze opcyjnym**, przy czym wartość tego instrumentu należy przemnożyć przez prawdopodobieństwo wykonania opcji (współczynnik delta opcji).

- Współczynnik delta opcji rozumiany jest jako iloraz zmiany wartości opcji i implikującego tę zmianę dowolnie małego przyrostu wartości instrumentu bazowego opcji.
- W przypadku opcji oferowanych w obrocie giełdowym należy stosować współczynniki delta ustalone przez giełdy tych transakcji.
- W przypadku opcji oferowanych w obrocie pozagiełdowym oraz opcji „wbudowanych” w instrumenty bilansowe należy stosować współczynniki delta obliczone na podstawie modeli wyceny tych opcji używanych przez bank sprawozdający w procesie pomiaru i zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

23. Wartość pozycji pierwotnych wynikających z dekompozycji transakcji pozabilansowych należy wykazywać w kolumnie odpowiadającej długości ich okresu przeszacowania, analogicznie jak ma to miejsce w przypadku pozycji bilansowych wykazywanych w wierszach A1-C5

24. Na formularzach IRR01-IRR08 nie należy wykazywać ekspozycji na ryzyko stopy procentowej wynikających z portfela opcji walutowych banku..

25. Wiersze E1-H5 na formularzach IRR01 i IRR02 oraz wiersze A1-H5 na formularzach IRR03 i IRR04, dotyczące pozycji walutowych, należy wypełniać w sposób analogiczny do wierszy dotyczących pozycji złotych. Wartości pozycji należy wykazywać w tys. zł., stosując jako kurs przeliczeniowy - kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy.

Przykłady do formularzy IRR01-IRR04:

Wszystkie przykłady dotyczą wykazywania transakcji w sprawozdaniu banku na dzień **30.04.2004**

a) należność o stałym oprocentowaniu

Dwuletni kredyt dla przedsiębiorstwa prywatnego z przeznaczeniem na rozbudowę parku maszynowego, o stałej stopie procentowej, udzielony 01.01.2004 na kwotę 200 tys. zł, przy czym 20 tys. zł stanowi spłaconą dotychczas część kapitału. Kredyt jest obsługiwany terminowo, bank nie utworzył na niego żadnych rezerw celowych bądź odpisów z tytułu utraty wartości. Kredytobiorca spłaci pozostałą część kapitału w 2 ratach: 80 tys. zł w dniu 15.06.2004 i 100 tys. zł w dniu zapadalności kredytu.

Kredyt należy rozbić na 2 pozycje – według harmonogramu spłaty rat kapitałowych. Okres do terminu zapadalności pierwszej raty (80 tys. zł.) wynosi 1,5 miesiąca, natomiast w przypadku drugiej raty (100 tys. zł.) wynosi 20 miesięcy (sprawozdanie na dzień 30.04.2003: 2 lata – 4 miesiące). Kwotę pierwszej raty – 80 tys. zł.- należy zatem wykazać na formularzu IRR01 w komórce A5.E1 (Portfel kredytowy ogółem w złotych, termin przeszacowania 1-3 miesiące) oraz w komórce A1.E1 (Aktywa odsetkowe złotowe, termin przeszacowania 1-3 miesiące). Kwotę drugiej raty – 100 tys. zł.- należy wykazać na formularzu IRR02 w komórce A5.C1 (Portfel kredytowy ogółem w złotych, termin przeszacowania 1-2 lata) oraz w komórce A1.C1 (Aktywa odsetkowe złotowe, termin przeszacowania 1-2 lata).

b) zobowiązanie o oprocentowaniu stało-zmiennym

Depozyt roczny na kwotę 100 tys. zł, przyjęty 1.01.2004, odsetki płatne w dniu wymagalności. Oprocentowanie WIBOR3M+0,5 pkt. proc., dostosowanie następuje ostatniego dnia każdego kwartału. Poziom oprocentowania ustalony w dniu dostosowania pozostaje stały przez najbliższy kwartał.

Okres do najbliższego przeszacowania (nastąpi ono 30.06.2004) wynosi dwa miesiące (dniem sprawozdawczym jest 30.04.2004), zatem kwotę depozytu (100) należy wykazać na formularzu IRR01 w komórce C5.E1 (pasywa złotowe, termin przeszacowania 1-3 miesiące).

c) Depozyt walutowy wg stopy zmiennej

Roczny depozyt na kwotę 1 000 000 USD został złożony przez klienta korporacyjnego 02.01.2004. Bank ustalił stopę oprocentowania na poziomie LIBOR1Y-0,5 pkt.proc. Wypłata

odsetek nastąpi 02.01.2005 r. wg średniego oprocentowania przez okres trwania depozytu. Średni kurs NBP z dnia 30.04.2004 wynosi dla dolara 3,834.

Depozyt powinien zostać wykazany na formularzu IRR01 w polu G5.B1 (pasywa w USD, oprocentowanie przeliczowane każdego dnia roboczego) w kwocie 3 834 tys. PLN (=1 000 × 3,834).

d) **Należność o stopie zarządzanej przez bank**

Roczny kredyt konsumpcyjny na kwotę 10 tys. zł udzielony został 01.07.2003 r. Wówczas stopa tego kredytu ustalona była na poziomie 15%, przy czym bank zastrzegł sobie prawo do zmiany oprocentowania w dowolnym momencie (skorzystał z tego prawa zmieniając dn. 30.09.2003 r. oprocentowanie na 14,5% oraz 30.01. zmieniając do poziomu 14,7%). Dotychczas kredytobiorca regularnie spłacał odsetki i raty kapitałowe, bank nie utworzył na ten kredyt żadnych rezerw celowych bądź odpisów z tytułu utraty wartości, kwota pozostała do spłacenia wynosi 3 tys. zł. Ponieważ okres najbliższego przeliczenia nie jest znany, wartość nominalną kredytu pozostającą do spłaty (3 tys. zł) należy wykazać na formularzu IRR01 w komórce A1.A1 (aktywa złote, stopa zarządzana przez bank) oraz A5.A1 (portfel kredytowy ogółem w złotych, stopa zarządzana przez bank).

e) **Forward Rate Agreement**

- **Kupno** kontraktu: kupno złotowego kontraktu FRA 3×9 – data zawarcia 26.02 (data rozliczenia 31.05 wg stopy 6-miesięcznej) na kwotę 200 tys. zł. **Transakcję należy wykazać w postaci dwóch pozycji pierwotnych o tej samej wartości** równej nominalnej kwocie kontraktu (200 tys. zł): **jednomiesięcznej** (od dnia sprawozdawczego 30.04.2004 do dnia rozliczenia 31.05.2004 pozostał 1 miesiąc) **pozycji dłuższej** (depozytu) wykazywanej w komórce D1.D1 na formularzu IRR01 (Transakcje pozabilansowe w złotych – pozycja długa, długość okresu przeliczenia – powyżej tygodnia do 1 miesiąca włącznie) oraz **siedmiomiesięcznej pozycji krótkiej** (pożyczki), wykazywanej na formularzu IRR02 w komórce D5.B1 (Transakcje pozabilansowe w złotych – pozycja krótka, długość okresu przeliczenia – powyżej 6 miesięcy do 1 roku włącznie)
- **Sprzedż** kontraktu: będąc drugą stroną omawianego kontraktu, należy go przedstawić również w postaci dwóch pozycji pierwotnych o wartości 200 tys. zł., odpowiednio w komórkach D5.D1 na formularzu IRR01 (Transakcje pozabilansowe w złotych – pozycja krótka, długość okresu przeliczenia – powyżej tygodnia do 1

miesiąca włącznie) i na formularzu IRR02 w komórce D1.B1 (Transakcje pozabilansowe w złotych – pozycja długa, długość okresu przeszacowania – powyżej 6 miesięcy do 1 roku włącznie)

W analogiczny sposób (odzwierciedlający faktyczną ekspozycję banku sprawozdającego na ryzyko stopy procentowej) wykazywane są kontrakty futures na stopę procentową.

f) Interest Rate Swap

Bank zawarł 14.03.2003 trzyletnie zobowiązanie do płacenia stopy stałej (której wysokość została ustalona w dniu transakcji), w zamian za jednomiesięczny WIBOR+2pp. Rozliczenie na koniec każdego roku trwania transakcji wg średniej stopy WIBOR3M za dany okres rozliczeniowy. Nominał to 100 tys. zł.

Transakcję należy prezentować w postaci dwóch pozycji pierwotnych o wartości 100 tys. zł każda. Pierwszą pozycję pierwotną – zobowiązanie do płacenia stopy stałej - należy prezentować na formularzu IRR02 w komórce D5.C1 (Transakcje pozabilansowe w złotych – pozycja krótka, długość okresu przeszacowania – 1 roku do 2 lat włącznie). Drugą pozycję pierwotną – prawo do otrzymywania oprocentowania zmiennego, dostosowanego codziennie do oprocentowania rynkowego (co jest równoznaczne z otrzymaniem oprocentowania według średniej stopy rynkowej za dany okres) - należy wykazać na formularzu IRR01 w polu D1.B1 (Transakcje pozabilansowe w złotych – pozycja długa, długość okresu przeszacowania – do 1 dnia roboczego włącznie).

g) Interest Rate Swap

Transakcja jak w f), z tym, że rozliczenie następuje na początku każdego miesiąca trwania transakcji wg stopy WIBOR 1M w dniu rozliczenia.

Transakcję należy prezentować w postaci dwóch pozycji pierwotnych o wartości 100 tys. zł każda, na formularzu IRR02 w komórce D5.C1 oraz na formularzu IRR01 w polu D1.D1 (sprawozdanie dokonywane na dzień 30.04.2004, zatem najbliższy termin przeszacowania zawiera się w przedziale powyżej tygodnia do miesiąca).

h) Forward walutowy

Bank zawarł 31.03.2004 r. kontrakt forward na kupno 100 tys. USD po kursie 3,80 PLN za USD. Rozliczenie kontraktu nastąpi 30.09.2004 r. Kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy wynosi 3,75 PLN za USD Ponieważ dniem sprawozdawczym jest 30.04.2004 r., kontrakt ten wykazywany jest w rozbięciu na 2 pozycje pierwotne – pięciomiesięczną pozycję długą

(złożony depozyt) o wartości 100 tys. USD (wykazywaną na formularzu IRR02 w polu H1.A1 w wartości $100 \text{ tys. USD} \times 3,75 = 375 \text{ tys. zł}$) oraz pięciomiesięczną złotową pozycję krótką (przyjęty depozyt) wykazywaną w wartości 380 tys. zł na formularzu IRR02 w polu D5.A1).

IRR05, IRR06 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ – ZAKTUALIZOWANY ŚREDNI OKRES ZWROTU WEDŁUG DŁUGOŚCI OKRESU PRZESZACOWANIA

1. Formularze IRR05 i IRR06 zobowiązane są wypełniać banki, które do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych stosują metodę zaktualizowanego średniego okresu zwrotu lub metodę wartości zagrożonej.
2. Zaktualizowany średni okres zwrotu należy obliczać zgodnie z wytycznymi zawartymi w Załączniku nr 8 do uchwały nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dn. 8 września 2004 r.
3. W formularzach IRR05 i IRR06 należy wykazać średnią wartość zaktualizowanego średniego okresu zwrotu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych oraz pozycji pierwotnych wynikających z dekompozycji transakcji pozabilansowych, w podziale według długości okresu przeszacowania. W wypadku, gdy pozycja banku wykazywana w danej komórce składa się z więcej niż jednego instrumentu (lub pozycji pierwotnej), należy podać średnią wartość zaktualizowanego średniego okresu zwrotu pozycji obliczoną jako średnia ważona zaktualizowanego średniego okresu zwrotu poszczególnych instrumentów, gdzie jako wagi dla poszczególnych pozycji należy przyjąć ich wartości (dla instrumentów bilansowych należy przyjąć wartość według wyceny bilansowej). Wszystkie wartości należy wykazywać *w dniach* (liczbie dni kalendarzowych).
4. W każdej komórce kolumny formularzy IRR05-IRR06 należy podać zaktualizowany średni okres zwrotu pozycji, wykazanych w odpowiadającej jej komórce arkuszy IRR01, IRR02, IRR03 lub IRR04 (np. w komórce IRR05.C5.A1 należy podać zaktualizowany średni okres zwrotu złotych pasywów odsetkowych o stopie zarządzanej przez bank; łączna wartość tych pozycji ujęta jest w komórce IRR01.C5.A1)
5. W komórkach kolumny B1 formularzy IRR05 i IRR06 należy podać zaktualizowany średni okres zwrotu pozycji wykazanych w kolumnach B1, C1 i D1 formularzy IRR01 i IRR03. Przykładowo, w komórce IRR05.E1.B1 należy podać zaktualizowany średni okres zwrotu aktywów odsetkowych wyrażonych w dolarze USA o długości okresu przeszacowania do 1 miesiąca włącznie, czyli pozycji, których wartość jest wykazana w komórkach IRR01.E1.B1, IRR01.E1.C1 oraz IRR01.E1.D1.

6. Analogicznie jak w formularzach IRR01 i IRR03 kolumna A1 - „instrumenty o stopie zarządzanej przez bank”- dotyczy tych pozycji aktywów i pasywów odsetkowych, których oprocentowanie jest zmienne, ale jego zmiana wynika z **decyzji banku** i nie jest określony najbliższy możliwy termin przeszacowania. Oprocentowanie tych pozycji nie jest zatem w sposób bezpośredni (umowny) związane z poziomem rynkowych stóp procentowych. Założenia do wyznaczenia zaktualizowanego średniego okresu zwrotu dla tych pozycji mogą być oparte na czasie podejmowania decyzji o zmianie oprocentowania takich produktów w banku sprawozdającym i powinny być spójne z analogicznymi założeniami dotyczącymi tych instrumentów przyjmowanymi w procesie pomiaru ryzyka stopy procentowej w banku sprawozdającym.

IRR07, IRR08 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ – INFORMACJE DODATKOWE

1. W formularzach IRR07 i IRR08 należy wykazać wartość aktywów i pasywów odsetkowych według waluty oraz charakteru oprocentowania. Wartości wszystkich pozycji należy wykazywać w *tys. zł.*, analogicznie jak na formularzach IRR01-IRR04.
2. W komórce A1.A1 na formularzu IRR07 należy wykazać wartość *złotowych aktywów odsetkowych oprocentowanych wg zmiennej stopy procentowej*, natomiast w komórce C5.A1 na formularzu IRR07 należy wykazać wartość tych aktywów odsetkowych, które są oprocentowane wg *stałej stopy procentowej*.
3. Na potrzeby wypełniania formularzy IRR07 i IRR08, jako **instrumenty oprocentowane według stałej stopy procentowej** należy rozumieć instrumenty, których oprocentowanie pozostaje na stałym, ustalonym w umowie poziomie przez cały okres „życia” instrumentu. Jeśli instrument w trakcie swojego „życia” jest **oprocentowany według kilku stóp stałych, ustalonych w momencie podpisywania umowy** (np. 5 letni kredyt o oprocentowaniu 6% przez pierwszy rok i 5% przez pozostałe 4 lata), należy go wykazywać jako oprocentowany według stałej stopy.
4. Pozostałe instrumenty należy klasyfikować jako oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Jeśli oprocentowanie instrumentu zmienia się ze stałego na zmienne lub odwrotnie (np. instrument oprocentowany przez okres 1 roku według stopy stałej, a później według stopy rynkowej +marża banku), należy taki instrument wykazywać jako oprocentowany według **zmiennej** stopy procentowej. Podobnie, jeśli charakter oprocentowania instrumentu w pewnym okresie w przyszłości nie jest określony (np. w umowie kredytowej występuje klauzula możliwości renegotjacji oprocentowania), taki instrument należy na formularzach IRR07 i IRR08 wykazać jako oprocentowany według zmiennej stopy procentowej.
5. W komórkach A5.A1 i D1.A1 na formularzu IRR07 należy wykazać całkowitą wartość portfela kredytowego w złotych oprocentowanego odpowiednio wg stałej i

zmiennej stopy. Portfel kredytowy definiowany jest jako należności od sektora finansowego (z wyłączeniem banków), sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych.

6. W komórkach B1.A1 i D5.A1 na formularzu IRR07 należy wykazać kredyty na nieruchomości mieszkaniowe (w złotych) oprocentowane wg odpowiednio zmiennej i stałej stopy procentowej.
7. W komórkach B5.A1 i E1.A1 na formularzu IRR07 należy wykazać kredyty na nieruchomości pozostałe w złotych oprocentowane wg odpowiednio zmiennej i stałej stopy procentowej.
8. W komórkach C1.A1 i E5.A1 na formularzu IRR07 należy wykazać wartość portfela papierów wartościowych w złotych oprocentowanego wg odpowiednio zmiennej i stałej stopy procentowej.
9. W komórce F1.A1 na formularzu IRR07 należy wykazać wartość złotych pasywów odsetkowych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej.
10. W komórce F5.A1 na formularzu IRR07 należy wykazać wartość złotych pasywów odsetkowych oprocentowanych według stałej stopy procentowej.
11. Kolejne wiersze na formularzu IRR07 oraz cały formularz IRR08 dotyczą pozycji walutowych (wiersze G1 – L5 na formularzu IRR07 oraz wiersze A1 – F5 i G1 – L5 na formularzu IRR08 dotyczą odpowiednio pozycji w USD, EUR i pozostałych walutach). Sposób wykazywania pozycji walutowych jest w pełni analogiczny do wierszy A1 – F5 na formularzu IRR07 dotyczących pozycji złotych. Wartość wszystkich pozycji walutowych należy wykazywać w *tys. zł*, stosując jako kurs przeliczeniowy - kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy.