

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) NR 650/2014

z dnia 4 czerwca 2014 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do formatu, struktury, spisu treści i daty corocznej publikacji informacji ujawnianych przez właściwe organy zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 143 ust. 3,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Dyrektywa 2013/36/UE nakłada na właściwe organy wymóg ujawniania pewnych informacji, tak aby wewnętrzny rynek w dziedzinie bankowości funkcjonował coraz sprawniej, a obywatelom Unii zapewniony został odpowiedni poziom przejrzystości. Ujawniane informacje powinny być wystarczające do dokonania miarodajnego porównania podejść stosowanych przez właściwe organy poszczególnych państw członkowskich.
- (2) W celu dalszego ułatwienia tej oceny informacje otrzymane od wszystkich właściwych organów należy publikować we wspólnym formacie, regularnie aktualizować i udostępniać pod jednym wspólnym adresem elektronicznym. Podczas gdy wymogi dotyczące ujawniania informacji na potrzeby nadzoru zawarte w tytule VIII dyrektywy 2013/36/UE obejmują dziedzinę regulacji ostrożnościowych, przedmiotowe standardy techniczne dotyczą w pierwszej kolejności obowiązków w zakresie nadzoru, które wynikają z tej dyrektywy i rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽²⁾.
- (3) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, EUNB).
- (4) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽³⁾,

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne oraz ogólne wytyczne

Zgodnie z art. 143 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE właściwe organy publikują informacje na temat tekstów przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych oraz ogólne wytyczne przyjęte w danym państwie członkowskim w dziedzinie regulacji ostrożnościowych przy użyciu mających zastosowanie formularzy określonych w częściach 1–8 załącznika I.

Artykuł 2

Możliwości i swobody uznania

Zgodnie z art. 143 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE właściwe organy publikują informacje na temat sposobów korzystania z możliwości i swobód uznania przewidzianych w prawie unijnym przy użyciu mających zastosowanie formularzy określonych w częściach 1–12 załącznika II.

Artykuł 3

Ogólne kryteria i metody stosowane podczas procesu przeglądu i oceny nadzorczej

Zgodnie z art. 143 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE właściwe organy publikują informacje na temat ogólnych kryteriów i metod, jakie stosują podczas przeglądu i oceny nadzorczej, o których mowa w art. 97 tej dyrektywy, przy użyciu formularza określonego w załączniku III.

Artykuł 4

Zbiorcze dane statystyczne

Zgodnie z art. 143 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2013/36/UE właściwe organy publikują informacje na temat zbiorczych danych statystycznych w zakresie kluczowych aspektów wdrażania zasad ostrożnościowych przy użyciu formularzy określonych w częściach 1–6 załącznika IV.

Artykuł 5

Data corocznej publikacji

Właściwe organy publikują po raz pierwszy pod jednym wspólnym adresem elektronicznym informacje wskazane w art. 143 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE do dnia 31 lipca 2014 r.

Właściwe organy aktualizują informacje, o których mowa w art. 143 ust. 1 lit. d) tej dyrektywy do dnia 31 lipca każdego roku na podstawie sytuacji na dzień 31 grudnia poprzedniego roku.

Właściwe organy aktualizują informacje, o których mowa w art. 143 ust. 1 lit. a)–c) tej dyrektywy, regularnie i nie później niż do dnia 31 lipca każdego roku, chyba że opublikowane informacje nie uległy zmianie.

Artykuł 6

Przepisy końcowe

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

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

Sporządzono w Brukseli dnia 4 czerwca 2014 r.

W imieniu Komisji
José Manuel BARROSO
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK I

ZASADY I WYTYCZNE

Wykaz wzorów

- Część 1 Transpozycja dyrektywy 2013/36/UE
- Część 2 Zatwierdzenie modelu
- Część 3 Ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym
- Część 4 Ograniczenie ryzyka kredytowego
- Część 5 Szczególne wymogi dotyczące ujawniania informacji mające zastosowanie wobec instytucji
- Część 6 Odstępstwo od stosowania wymogów ostrożnościowych
- Część 7 Znaczny pakiet akcji w instytucji kredytowej
- Część 8 Sprawozdawczość finansowa i regulacyjna

CZĘŚĆ 1

Transpozycja dyrektywy 2013/36/UE

Transpozycja przepisów dyrektywy 2013/36/UE	Przepisy dyrektywy 2013/36/UE	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze			(dd/mm/rrrr)	
I. Przedmiot, zakres stosowania i definicje	art. 1–3			
II. Właściwe organy	art. 4–7			
III. Warunki podejmowania działalności przez instytucje kredytowe	art. 8–27			
1. Ogólne warunki podejmowania działalności przez instytucje kredytowe	art. 8–21			
2. Znaczny pakiet akcji instytucji kredytowej	art. 22–27			
IV. Kapitał założycielski firm inwestycyjnych	art. 28–32			
V. Przepisy dotyczące swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług	art. 33–46			
1. Zasady ogólne	art. 33–34			
2. Swoboda przedsiębiorczości przysługująca instytucjom kredytowym	art. 35–38			
3. Korzystanie ze swobody świadczenia usług	art. 39			
4. Uprawnienia właściwych organów przyjmującego państwa członkowskiego	art. 40–46			
VI. Stosunki z państwami trzecimi	art. 47–48			
VII. Nadzór ostrożnościowy	art. 49–142			

Transpozycja przepisów dyrektywy 2013/36/UE	Przepisy dyrektywy 2013/36/UE	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze			(dd/mm/rrrr)	
1. Zasady nadzoru ostrożnościowego	art. 49–72			
1.1. Uprawnienia i obowiązki państwa członkowskiego pochodzenia i przyjmującego państwa członkowskiego	art. 49–52			
1.2. Wymiana informacji i tajemnica zawodowa lub służbowa	art. 53–62			
1.3. Obowiązki osób odpowiedzialnych za przeprowadzanie ustawowego badania rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych	art. 63			
1.4. Uprawnienia nadzorcze, uprawnienie do nakładania sankcji oraz prawo do odwołania	art. 64–72			
2. Procedury przeglądu	art. 73–110			
2.1. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	art. 73			
2.2. Zasady, procedury i mechanizmy obowiązujące w instytucjach	art. 74–96			
2.3. Proces przeglądu i oceny nadzorczej	art. 97–101			
2.4. Środki i uprawnienia nadzorcze	art. 102–107			
2.5. Poziom stosowania	art. 108–110			
3. Nadzór skonsolidowany	art. 111–127			
3.1. Zasady prowadzenia nadzoru skonsolidowanego	art. 111–118			
3.2. Finansowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz holdingi mieszane	art. 119–127			
4. Bufory kapitałowe	art. 128–142			
4.1. Bufory	art. 128–134			
4.2. Ustalanie i obliczanie buforów antycyklicznych	art. 135–140			
4.3. Środki chroniące kapitał	art. 141–142			
VIII. Ujawnianie informacji przez właściwe organy	art. 143–144			
X. Zmiany w dyrektywie 2002/87/WE	art. 150			
XI. Przepisy przejściowe i końcowe	art. 151–165			
1. Przepisy przejściowe dotyczące nadzoru nad instytucjami korzystającymi ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług	art. 151–159			

Transpozycja przepisów dyrektywy 2013/36/UE	Przepisy dyrektywy 2013/36/UE	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze			(dd/mm/rrrr)	
2. Przepisy przejściowe dotyczące buforów kapitałowych	art. 160			
3. Przepisy końcowe	art. 161–165			

CZĘŚĆ 2

Zatwierdzenie modelu

Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze	(dd/mm/rrrr)
--	--------------

Metody nadzorcze wykorzystywane do zatwierdzenia stosowania metody wewnętrznych ratingów (IRB) do obliczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Minimalne wymogi dotyczące dokumentacji dostarczanej przez instytucje wnioskujące o stosowanie metody IRB	[tekst dowolny]
Opis procesu oceny przeprowadzonego przez właściwy organ (wykorzystanie samooceny, poleganie na zewnętrznych audytorach oraz kontrole na miejscu), a także główne kryteria oceny	[tekst dowolny]
Forma decyzji podejmowanych przez właściwy organ oraz informowanie wnioskodawców o decyzji	[tekst dowolny]

Metody nadzorcze wykorzystywane do zatwierdzenia stosowania metody zaawansowanego pomiaru (AMA) do obliczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego

Minimalne wymogi dotyczące dokumentacji dostarczanej przez instytucje wnioskujące o zastosowanie metody AMA	[tekst dowolny]
Opis procesu oceny przeprowadzonego przez właściwy organ (wykorzystanie samooceny, poleganie na zewnętrznych audytorach oraz kontrole na miejscu), a także główne kryteria oceny	[tekst dowolny]
Forma decyzji podejmowanych przez właściwe organy oraz informowanie wnioskodawców o decyzji	[tekst dowolny]

CZĘŚĆ 3

Ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy	Informacje przekazywane przez właściwy organ
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze		(dd/mm/rrrr)
art. 153 ust. 5	Czy właściwy organ opublikował wytyczne dotyczące sposobu, w jaki instytucje powinny uwzględniać czynniki, o których mowa w art. 153 ust. 5, przy przypisywaniu wag ryzyka ekspozycjom związanym z kredytowaniem specjalistycznym? (Tak/Nie)	[Tak/Nie]
	Jeśli tak, proszę podać odniesienie do krajowych wytycznych	[odniesienie do tekstu krajowego]
	Czy wytyczne krajowe są dostępne w języku angielskim? (Tak/Nie)	[Tak/Nie]

CZĘŚĆ 4

Ograniczenie ryzyka kredytowego

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy	Opis	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze				(dd/mm/rrrr)
art. 201 ust. 2	Publikacja wykazu instytucji finansowych, które są uznanymi dostawcami ochrony kredytowej nierzeczywistej lub ustanawiają przewodnie kryteria w zakresie identyfikowania takich instytucji finansowych	Właściwe organy publikują i prowadzą wykaz tych instytucji finansowych, które są uznanymi dostawcami ochrony kredytowej nierzeczywistej zgodnie z art. 201 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub ustanawiają przewodnie kryteria w zakresie identyfikowania takich uznanych dostawców	Wykaz instytucji finansowych lub przewodnich kryteriów w zakresie ich identyfikowania	[tekst dowolny – można zamieścić link do tego wykazu lub przewodnich kryteriów na stronie internetowej właściwego organu]
	Opis mających zastosowanie wymogów ostrożnościowych	Właściwe organy publikują opis mających zastosowanie wymogów ostrożnościowych wraz z wykazem uznanych instytucji finansowych lub przewodnimi kryteriami identyfikowania takich instytucji finansowych	Opis wymogów ostrożnościowych stosowanych przez właściwy organ	[tekst dowolny]
art. 227 ust. 2 lit. e)	Warunki stosowania korekty z tytułu zmienności równej 0 %	Według kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych instytucje mogą stosować korektę z tytułu zmienności równą 0 %, pod warunkiem że transakcję rozlicza się w ramach systemu rozrachunku sprawdzonego w odniesieniu do danego typu transakcji	Szczegółowy opis, w jaki sposób właściwy organ uznaje system rozrachunku za sprawdzony	[tekst dowolny]
art. 227 ust. 2 lit. f)	Warunki stosowania korekty z tytułu zmienności równej 0 %	Według kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych instytucje mogą stosować korektę z tytułu zmienności równą 0 %, pod warunkiem że dokumentacja dotycząca umowy lub transakcji jest standardową dokumentacją stosowaną na rynku w odniesieniu do transakcji odkupu lub transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek danego rodzaju papierów wartościowych	Wyszczególnienie dokumentacji uznawanej za standardową dokumentację stosowaną na rynku	[tekst dowolny]
art. 229 ust. 1	Zasady wyceny dotyczące zabezpieczenia w formie nieruchomości według metody IRB	Nieruchomość może być wyceniona przez niezależnego rzeczoznawcę na poziomie bankowohipotecznej wartości nieruchomości lub poniżej tej wartości w państwach członkowskich, które w przepisach ustawowych lub wykonawczych ustanowiły rygorystyczne kryteria oceny bankowohipotecznej wartości nieruchomości	Kryteria oceny bankowohipotecznej wartości określone w przepisach krajowych	[tekst dowolny]

CZĘŚĆ 5

Szczegółowe wymogi dotyczące ujawniania informacji mające zastosowanie względem instytucji

Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepis	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze				(dd/mm/rrrr)
art. 106 ust. 1 lit. a)		Właściwe organy mogą nałożyć na instytucje wymóg publikowania informacji, o których mowa w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, częściej niż raz do roku oraz do ustalania terminów tej publikacji	Częstotliwość oraz terminy publikacji obowiązujące dla instytucji	[tekst dowolny]
art. 106 ust. 1 lit. b)		Właściwe organy mogą nałożyć na instytucje wymóg korzystania z określonych środków przekazu i miejsc do celów publikacji innych niż sprawozdania finansowe	Rodzaje środków przekazu, z których mają korzystać instytucje	[tekst dowolny]
	art. 13 ust. 1 i 2	Istotne jednostki zależne oraz jednostki zależne, które mają istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego, ujawniają informacje określone w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej lub subskonsolidowanej.	Kryteria stosowane przez właściwy organ do oceny znaczenia jednostki zależnej	[tekst dowolny]

CZĘŚĆ 6

Odstępstwo od stosowania wymogów ostrożnościowych

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy	Opis	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze				(dd/mm/rrrr)
art. 7 ust. 1 i 2 (Indywidualne odstąpienia w odniesieniu do jednostek zależnych)	Odstępstwo na zasadzie indywidualnej od stosowania wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Odstępstwo może zostać przyznane w odniesieniu do każdej jednostki zależnej, pod warunkiem że nie istnieją obecnie ani nie są przewidywane w przyszłości istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą zgodnie z art. 7 ust. 1 lit. a).	Kryteria stosowane przez właściwy organ do stwierdzenia, że nie ma przeszkód dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań	[tekst wolny]
art. 7 ust. 3 (Indywidualne odstąpienia w odniesieniu do instytucji dominujących)	Odstępstwo na zasadzie indywidualnej od stosowania wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Odstępstwo może zostać przyznane w odniesieniu do instytucji dominującej, pod warunkiem że nie istnieją obecnie ani nie są przewidywane w przyszłości istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań wobec instytucji dominującej zgodnie z art. 7 ust. 3 lit. a).	Kryteria stosowane przez właściwy organ do stwierdzenia, że nie ma przeszkód dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań	[tekst wolny]

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy	Opis	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze				(dd/mm/rrrr)
art. 9 ust. 1 (Metoda konsolidacji indywidualnej)	Zezwolenie instytucjom dominującym na uwzględnienie jednostek zależnych w swoich obliczeniach wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Zgodnie z art. 9 ust. 2 zezwolenie jest udzielane wyłącznie w przypadku, gdy instytucja dominująca wykaże wobec właściwych organów, że nie istnieją obecnie i nie są przewidywane w przyszłości istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub terminowej spłaty zobowiązań wobec jednostki dominującej przez jej jednostkę zależną, która została uwzględniona w obliczeniach wymogów.	Kryteria stosowane przez właściwy organ do stwierdzenia, że nie ma przeszkód dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań	[tekst wolny]
art. 8 (Odstępstwa dotyczące płynności w odniesieniu do jednostek zależnych)	Odstępstwo na zasadzie indywidualnej od stosowania wymogów dotyczących płynności określonych w części szóstej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Odstępstwo może zostać przyznane w odniesieniu do instytucji w ramach podgrupy, pod warunkiem że instytucje te zawarły umowy, które są zadowalające dla właściwych organów i które przewidują swobodny przepływ środków między tymi instytucjami, aby umożliwić im wywiązywanie się z indywidualnych i wspólnych zobowiązań w terminie ich wymagalności, zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. c).	Kryteria stosowane przez właściwy organ do oceny, czy umowy przewidują swobodny przepływ środków między instytucjami w podgrupie płynnościowej	[tekst wolny]
art. 10 (Instytucje kredytowe trwale powiązane z organem centralnym)	Odstępstwo na zasadzie indywidualnej od stosowania wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Państwa członkowskie mogą zachować i stosować obowiązujące ustawodawstwo krajowe w zakresie stosowania odstępstwa, o ile ustawodawstwo to nie jest sprzeczne z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 lub dyrektywą 2013/36/UE.	Mające zastosowanie przepisy ustawowe i wykonawcze dotyczące stosowania odstępstwa	[odniesienie do tekstu krajowego]

Voor bevoegde autoriteiten die geen ontheffing of toestemming verlenen, worden de vakjes oranje gekleurd.

CZĘŚĆ 7

Znaczny pakiet akcji w instytucji kredytowej

Dyrektywa 2013/36/UE	Kryteria oceny i informacje niezbędne do oceny odpowiedności potencjalnego nabywcy instytucji kredytowej oraz bezpieczeństwa finansowego planowanego nabycia	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze			
			(dd/mm/rrrr)
art. 23 ust. 1 lit. a)	Reputacja potencjalnego nabywcy	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia etyczność potencjalnego nabywcy	[tekst dowolny]

Dyrektywa 2013/36/UE	Kryteria oceny i informacje niezbędne do oceny odpowiedniości potencjalnego nabywcy instytucji kredytowej oraz bezpieczeństwa finansowego planowanego nabycia	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze			(dd/mm/rrrr)
		Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia kwalifikacje potencjalnego nabywcy	[tekst dowolny]
		Praktyczne informacje dotyczące procesu współpracy między właściwymi organami zgodnie z art. 24 dyrektywy 2013/36/UE	[tekst dowolny]
art. 23 ust. 1 lit. b)	Reputacja, wiedza, umiejętności i doświadczenie wszelkich członków organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla, którzy będą kierować działalnością instytucji kredytowej	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia reputację, wiedzę, umiejętności i doświadczenie członków organu zarządzającego i kadry kierowniczej wyższego szczebla	[tekst dowolny]
art. 23 ust. 1 lit. c)	Solidność finansowa potencjalnego nabywcy	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia solidność finansową potencjalnego nabywcy	[tekst dowolny]
		Praktyczne informacje dotyczące procesu współpracy między właściwymi organami zgodnie z art. 24 dyrektywy 2013/36/UE	[tekst dowolny]
art. 23 ust. 1 lit. d)	Spełnienie przez instytucję kredytową wymogów ostrożnościowych	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia, czy instytucja kredytowa będzie w stanie spełnić wymogi ostrożnościowe	[tekst dowolny]
art. 23 ust. 1 lit. e)	Podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia, czy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu	[tekst dowolny]
		Praktyczne informacje dotyczące procesu współpracy między właściwymi organami zgodnie z art. 24 dyrektywy 2013/36/UE	[tekst dowolny]
art. 23 ust. 4	Wykaz informacji, które muszą zostać przekazane właściwym organom w chwili powiadomienia	Wykaz informacji, które muszą zostać przekazane przez potencjalnego nabywcę w chwili powiadomienia, aby właściwy organ mógł przeprowadzić ocenę potencjalnego nabywcy i planowanego nabycia	[tekst dowolny]

CZĘŚĆ 8

Sprawozdawczość finansowa i regulacyjna

Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze	(dd/mm/rrrr)
Wdrożenie sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 650/2014	
Czy stosowanie wymogu określonego w art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest rozszerzone na instytucje, które nie stosują międzynarodowych standardów księgowych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002? (Tak/Nie)	[Tak/Nie]
Jeśli tak, jakie standardy rachunkowości mają zastosowanie wobec tych instytucji?	[tekst dowolny]

Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze	(dd/mm/rrrr)
Jeśli tak, jaki jest poziom stosowania sprawozdawczości (na zasadzie indywidualnej/skonsolidowanej/subskonsolidowanej)?	[tekst dowolny]
Czy stosowanie wymogu określonego w art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest rozszerzone na podmioty finansowe inne niż instytucje kredytowe lub firmy inwestycyjne?	[Tak/Nie]
Jeśli tak, jakie typy podmiotów finansowych (np. firmy finansowe) podlegają tym wymogom sprawozdawczym?	[tekst dowolny]
Jeśli tak, jaka jest wielkość tych podmiotów finansowych pod względem ich sumy bilansowej (w ujęciu indywidualnym)?	[tekst dowolny]
Czy do przekazywania sprawozdań właściwym organom stosuje się standardy XBRL?	[Tak/Nie]

Wdrożenie sprawozdawczości w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 650/2014

Czy stosowanie wymogu określonego w art. 99 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest rozszerzone na podmioty finansowe inne niż instytucje kredytowe lub firmy inwestycyjne?	[Tak/Nie]
Jeśli tak, jakie standardy rachunkowości mają zastosowanie wobec tych podmiotów finansowych?	[Tak/Nie]
Jeśli tak, jakie typy podmiotów finansowych (np. firmy finansowe) podlegają tym wymogom sprawozdawczym?	[Tak/Nie]
Jeśli tak, jaka jest wielkość tych podmiotów finansowych pod względem ich sumy bilansowej (w ujęciu indywidualnym)?	[Tak/Nie]
Czy do przekazywania sprawozdań właściwym organom stosuje się standardy XBRL?	[Tak/Nie]

ZAŁĄCZNIK II

MOŻLIWOŚCI I SWOBODY UZNANIA

Wykaz wzorów

Przegląd możliwości i swobód uznania określonych w dyrektywie 2013/36/UE i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013

- Część 1 Przegląd możliwości i swobód uznania określonych w dyrektywie 2013/36/UE i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013

Informacje dotyczące szczególnych, obowiązujących w okresie przejściowym, możliwości i swobód uznania określonych w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013

- Część 2 Przepis przejściowy dotyczący wymogów w zakresie funduszy własnych (art. 465)
- Część 3 Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych strat wycenianych według wartości godziwej (art. 467)
- Część 4 Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej (art. 468)
- Część 5 Przepisy przejściowe dotyczące odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier 1, pozycji dodatkowych w Tier 1 i w Tier 2 (art. 478)
- Część 6 Stosowane w okresie przejściowym uznanie w ramach skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 instrumentów i pozycji niekwalifikujących się jako udziały mniejszości (art. 479)
- Część 7 Stosowane w okresie przejściowym uznanie udziałów mniejszości i kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier 1 i w Tier 2 (art. 480)
- Część 8 Stosowane w okresie przejściowym dodatkowe filtry i odliczenia (art. 481)
- Część 9 Limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji kapitału podstawowego Tier 1, pozycji dodatkowych w Tier 1 i w Tier 2 (art. 486)

Informacje dotyczące szczególnych, innych niż obowiązujące w okresie przejściowym, możliwości i swobód uznania określonych w dyrektywie 2013/36/UE i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013

- Część 10 Zmienne składniki wynagrodzenia (art. 94 dyrektywy CRD)
- Część 11 Wagi ryzyka i kryteria stosowane w odniesieniu do ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (art. 124 dyrektywy CRR)
- Część 12 Wartości strat z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) dla ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami (art. 164 rozporządzenia CRR)

CZĘŚĆ 1

Przegląd możliwości i swobód uznania określonych w dyrektywie 2013/36/UE i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Warunki podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe	art. 9 ust. 2		Wyjątek od zakazu przyjmowania od ludności depozytów lub innych funduszy podlegających zwrotowi w stosunku do osób lub przedsiębiorstw niebędących instytucjami kredytowymi	Zakaz prowadzenia przez osoby lub przedsiębiorstwa inne niż instytucje kredytowe działalności polegającej na przyjmowaniu od ludności depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi nie ma zastosowania wobec państwa członkowskiego, władz regionalnych lub lokalnych państwa członkowskiego, międzynarodowych instytucji publicznych, których członkiem jest co najmniej jedno państwo członkowskie, ani w przypadkach wyraźnie objętych przepisami krajowymi lub unijnymi, pod warunkiem jednak, iż działalność ta podlega regulacjom i mechanizmom kontroli mających na celu ochronę deponentów i inwestorów.				
Warunki podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe	art. 12 ust. 3		Kapitał założycielski	Państwa członkowskie mogą postanowić, że instytucje kredytowe, które nie spełniają wymogu posiadania wydzielonych funduszy własnych, a które istniały już w dniu 15 grudnia 1979 r., mogą nadal prowadzić swoją działalność. Państwa członkowskie mogą zwolnić te instytucje kredytowe z obowiązku stosowania się do wymogu określonego w art. 13 ust. 1 akapit pierwszy dyrektywy 2013/36/UE.				
Warunki podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe	art. 12 ust. 4		Kapitał założycielski	Państwa członkowskie mogą udzielić zezwolenia poszczególnym kategoriom instytucji kredytowych, których kapitał założycielski wynosi mniej niż 5 milionów EUR, pod warunkiem, że kapitał założycielski wynosi nie mniej niż 1 milion EUR, a zainteresowane państwo członkowskie powiadamia Komisję i EUNB o powodach skorzystania z tej możliwości.				
Warunki podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe	art. 21 ust. 1		Zwolnienia dotyczące instytucji kredytowych trwale powiązanych z organem centralnym	Właściwe organy mogą zwolnić instytucje kredytowe trwale powiązane z organem centralnym z wymogów określonych w art. 10, 12 i 13 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Kapitał założycielski firm inwestycyjnych	art. 29 ust. 3		Kapitał założycielski w przypadku szczególnych typów firm inwestycyjnych	Państwa członkowskie mogą obniżyć kwotę kapitału założycielskiego ze 125 000 EUR do 50 000 EUR, jeśli dana firma nie posiada zezwolenia na przechowywanie środków pieniężnych lub papierów wartościowych klientów, ani na zawieranie transakcji na własny rachunek, ani na gwarantowanie emisji z gwarancją przejęcia emisji.				
Kapitał założycielski firm inwestycyjnych	art. 32 ust. 1		Zasada praw nabytych w odniesieniu do kapitału założycielskiego firm inwestycyjnych	Państwa członkowskie mogą utrzymać ważność zezwoleń udzielonych firmom inwestycyjnym i przedsiębiorstwom objętym przepisami art. 30 dyrektywy 2013/36/UE, które już istniały przed dniem 31 grudnia 1995 r., a których fundusze własne nie osiągnęły poziomu kapitału założycielskiego określonego dla nich w art. 28 ust. 2, art. 29 ust. 1 lub 3 lub w art. 30 tej dyrektywy.				
Uprawnienia właściwych organów przyjmujących państw członkowskich	art. 40		Wymogi sprawozdawczości wobec właściwych organów przyjmujących	Właściwe organy przyjmujących państw członkowskich mogą wymagać do celów informacyjnych, statystycznych lub do celów nadzoru, aby wszystkie instytucje kredytowe posiadające oddziały na ich terytorium przekazywały im okresowo sprawozdania dotyczące działalności prowadzonej przez te instytucje w tych przyjmujących państwach członkowskich, w szczególności w celu umożliwienia właściwym organom oceny tego, czy dany oddział jest istotny w rozumieniu art. 51 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.				
Zarządzanie	art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (i)		Zmienne składniki wynagrodzenia	Państwa członkowskie mogą ustalić maksymalną wartość procentową zmiennego składnika na poziomie niższym niż 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.	por. część 10			
Zarządzanie	art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (ii)		Zmienne składniki wynagrodzenia	Państwa członkowskie mogą zezwolić akcjonariuszom, właścicielom lub udziałowcom instytucji na zatwierdzenie wyższego maksymalnego poziomu stosunku stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, pod warunkiem że łączny poziom zmiennego składnika nie przekroczy 200 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby. Państwa członkowskie mogą wprowadzić niższy maksymalny odsetek.	por. część 10			

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Zarządzanie	art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (iii)		Zmienne składniki wynagrodzenia	Państwa członkowskie mogą zezwolić instytucjom na zastosowanie stopy dyskontowej, o której mowa w art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (iii) akapit drugi, na poziomie maksymalnie 25 % łącznego wynagrodzenia zmiennego, pod warunkiem że jest ono wypłacane w instrumentach, które są odraczane na okres nie krótszy niż 5 lat. Państwa członkowskie mogą wprowadzić niższy maksymalny odsetek.	por. część 10			
Zarządzanie	art. 94 ust. 1 lit. l)		Zmienne składniki wynagrodzenia	Państwa członkowskie lub ich właściwe organy mogą wprowadzić ograniczenia dotyczące rodzajów i formy instrumentów, o których mowa w art. 94 ust. 1 akapit pierwszy, lub też zakazać niektórych instrumentów, w stosownych przypadkach.				
Proces przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)	art. 103		Stosowanie SREP wobec instytucji o podobnym profilu ryzyka	W przypadku gdy właściwe organy stwierdzą zgodnie z art. 97, że instytucje o podobnym profilu ryzyka, np. te o podobnym modelu biznesowym lub lokalizacji geograficznej ekspozycji, są lub mogą być narażone na podobne ryzyka lub że stwarzają podobne ryzyko dla systemu finansowego, organy te mogą stosować do tych instytucji, w podobny lub identyczny sposób, procedurę przeglądu i oceny nadzorczej, o której mowa w art. 97.				
Bufory kapitałowe	art. 129 ust. 2		Zwolnienie małych i średnich firm inwestycyjnych z wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego	W drodze odstępstwa od art. 129 ust. 1 państwo członkowskie może zwolnić małe lub średnie firmy inwestycyjne z wymogów ustanowionych w tym ustępie, jeśli takie zwolnienie nie zagraża stabilności systemu finansowego tego państwa członkowskiego.				
Bufory kapitałowe	art. 130 ust. 2		Zwolnienie małych i średnich firm inwestycyjnych z wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego	W drodze odstępstwa od art. 130 ust. 1 państwo członkowskie może zwolnić małe lub średnie firmy inwestycyjne z wymogów ustanowionych w tym ustępie, jeśli takie zwolnienie nie zagraża stabilności systemu finansowego tego państwa członkowskiego.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Bufory kapitałowe	art. 133 ust. 18		Wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	Państwa członkowskie mogą stosować bufor ryzyka systemowego do wszystkich ekspozycji.				
Bufory kapitałowe	art. 134 ust. 1		Uznawanie wskaźnika bufora ryzyka systemowego	Inne państwa członkowskie mogą uznać wskaźnik bufora ryzyka systemowego ustalony zgodnie z art. 133 i mogą stosować ten wskaźnik bufora wobec instytucji działających na podstawie zezwolenia udzielonego w tym państwie w przypadku ekspozycji w państwie członkowskim, które ustaliło ten wskaźnik bufora.				
Uprawnienia właściwych organów przyjmujących państw członkowskich	art. 152 akapit pierwszy		Przepisy przejściowe dotyczące wymogu sprawozdawczości dla właściwych organów przyjmujących	Właściwe organy przyjmujących państw członkowskich mogą do celów statystycznych wymagać, aby wszystkie instytucje kredytowe posiadające oddziały na ich terytoriach przekazywały właściwym organom tych państw okresowe sprawozdania dotyczące działalności prowadzonej przez nie w tych przyjmujących państwach członkowskich.				
Uprawnienia właściwych organów przyjmujących państw członkowskich	art. 152 akapit drugi		Przepisy przejściowe dotyczące wymogów sprawozdawczości wobec przyjmujących właściwych organów	Przyjmujące państwa członkowskie mogą wymagać, aby oddziały instytucji kredytowych z innych państw członkowskich przedstawiały te same informacje, jakich wymagają one w tym celu od krajowych instytucji kredytowych.				
Bufory kapitałowe	art. 160 ust. 6		Przepisy przejściowe dotyczące buforów kapitałowych	Państwa członkowskie mogą zastosować w odniesieniu do buforów kapitałowych krótszy okres przejściowy niż określono w art. 60 ust. 1 – 4. Taki krótszy okres przejściowy może zostać uznany przez inne państwa członkowskie.				
Definicje		art. 4 ust. 2	Postępowanie z pośrednimi udziałami kapitałowymi w nieruchomości	Państwa członkowskie lub ich właściwe organy mogą zezwolić na to, by udziały będące równoważnymi pośrednimi udziałami kapitałowymi w nieruchomości były traktowane jak bezpośrednie udziały kapitałowe w nieruchomości, pod warunkiem że tego rodzaju pośrednie udziały kapitałowe są szczegółowo uregulowane w prawie krajowym danego państwa członkowskiego oraz, w przypadku gdy stanowią zabezpieczenie, zapewniają równoważną ochronę wierzycieli.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Poziom stosowania wymogów		art. 6 ust. 4	Zastosowanie wymogów na zasadzie nieskonsolidowanej	W oczekiwaniu na sprawozdanie Komisji zgodnie z art. 508 ust. 3 właściwe organy mogą zwolnić firmy inwestycyjne z wymogu wypełniania obowiązków określonych w części 6 (płynność), uwzględniając charakter, skalę oraz stopień złożoności działalności danej firmy inwestycyjnej.				
Poziom stosowania wymogów		art. 18 ust. 5	Metody konsolidacji ostrożnościowej	W przypadku udziałów kapitałowych lub powiązań kapitałowych innych niż określone w art. 18 ust. 1 i 4 właściwe organy określają, czy i w jaki sposób należy przeprowadzić konsolidację. W szczególności mogą one zezwolić na zastosowanie metody praw własności lub wymagać zastosowania tej metody. Stosowanie tej metody nie oznacza jednak objęcia danych przedsiębiorstw nadzorem na zasadzie skonsolidowanej.				
Poziom stosowania wymogów		art. 18 ust. 6	Metody konsolidacji ostrożnościowej	Właściwe organy określają, czy i w jaki sposób należy przeprowadzić konsolidację w następujących przypadkach:				
				a) gdy w opinii właściwych organów instytucja wywiera znaczny wpływ na co najmniej jedną instytucję lub instytucję finansową, ale nie posiada udziałów kapitałowych w tych instytucjach ani innych powiązań kapitałowych z nim; oraz				
				b) gdy co najmniej dwie instytucje lub instytucje finansowe są wspólnie zarządzane, a sytuacja ta nie wynika z umowy lub z klauzuli aktów założycielskich lub umów spółki. W szczególności właściwe organy mogą zezwolić na stosowanie metody przewidzianej w art. 12 dyrektywy 83/349/EWG lub wymagać jej stosowania.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym		art. 89 ust. 3	Ważenie ryzyka i zakaz posiadania znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	Właściwe organy stosują wymogi określone w lit. a) lub b) do znacznych pakietów akcji instytucji, o których mowa w ust. 1 i 2:				
				a) do celów obliczania wymogów kapitałowych zgodnie z częścią trzecią tego rozporządzenia instytucje stosują wagę ryzyka równą 1 250 % wobec większej z poniższych wartości: <ul style="list-style-type: none"> (i) wartości znacznych pakietów akcji, o których mowa w ust. 1, przekraczającej 15 % uznanego kapitału; (ii) łącznej wartości znacznych pakietów akcji, o których mowa w ust. 2, przekraczającej 60 % uznanego kapitału danej instytucji; 				
				b) właściwe organy zakazują instytucjom posiadania znacznych pakietów akcji, o których mowa w ust. 1 i 2, których wartość przekracza wielkości procentowe uznanego kapitału określone w tych ustępach. Właściwe organy podają do wiadomości publicznej, czy wybrały przepisy lit. a) czy lit. b).				
Wymogi w zakresie funduszy własnych obowiązujące firmy inwestycyjne		art. 95 ust. 2	Wymogi wobec firm inwestycyjnych posiadających ograniczone zezwolenie na świadczenie usług inwestycyjnych	Właściwe organy mogą wyznaczyć wymogi w zakresie funduszy własnych dla firm posiadających ograniczone zezwolenie na świadczenie usług inwestycyjnych jako wymogi w zakresie funduszy własnych, które byłyby wiążące dla tych firm zgodnie z krajowymi środkami transpozycji obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2013 r. w odniesieniu do dyrektywy 2006/49/WE i dyrektywy 2006/48/WE.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Wymogi w zakresie obliczeń i sprawozdawczości		art. 99 ust. 3	Sprawozdawczość dotycząca wymogów w zakresie funduszy własnych i informacje finansowe	Właściwe władze mogą wymagać, by instytucje kredytowe, które stosują międzynarodowe standardy rachunkowości stosownie do rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 na potrzeby przedstawiania informacji dotyczących funduszy własnych na zasadzie skonsolidowanej a mocy art. 24 ust. 2 tego rozporządzenia, przedstawiały również informacje finansowe zgodnie z ust. 2 tego artykułu.				
Ryzyko kredytowe: metoda standardowa		art. 124 ust. 2	Wagi ryzyka oraz kryteria stosowane w odniesieniu do ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach	Właściwe organy mogą ustanawiać wyższą wagę ryzyka oraz surowsze kryteria niż wagi i kryteria ustanowione w art. 125 ust. 2 i 126 ust. 2, w stosownych przypadkach, kierując się względami stabilności finansowej.	por. część 11			
Ryzyko kredytowe: metoda standardowa		art. 129 ust. 1	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	Właściwe organy mogą, po konsultacjach z EUNB, częściowo odstąpić od stosowania lit. c) akapitu pierwszego i dopuścić stopień 2. jakości kredytowej w odniesieniu do maksymalnie 10 % całkowitej wartości ekspozycji dotyczącej kwoty nominalnej otwartych pozycji w obligacjach zabezpieczonych instytucji emitującej, pod warunkiem że w rezultacie zastosowania wymogu stopnia 1. jakości kredytowej, o którym mowa w tej literze, można udokumentować znaczne potencjalne problemy z koncentracją w zainteresowanych państwach członkowskich.				
Ryzyko kredytowe: metoda IRB		art. 164 ust. 5	Wartości minimalne średniej wartości straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) ważonej ekspozycją dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami	W oparciu o dane zebrane na podst. art. 101 i z uwzględnieniem przyszłych trendów na rynkach nieruchomości oraz wszelkich innych stosownych wskaźników, właściwe organy okresowo i co najmniej raz w roku oceniają, czy minimalne wartości LGD określone w ust. 4 tego artykułu są odpowiednie dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi znajdującymi się na terytorium objętym ich kompetencją. Właściwe organy mogą, w stosownych przypadkach ze względów dotyczących stabilności finansowej, ustanowić wyższe wartości minimalne średniej wartości LGD ważonej ekspozycją w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami znajdujących się na terytorium objętym ich kompetencją.	por. część 12			

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Ryzyko kredytowe: metoda IRB		art. 178 ust. 1 lit. b)	Niewykonanie zobowiązania przez dłużnika	Właściwe organy mogą zastąpić okres 90 dni okresem wynoszącym 180 dni w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości mieszkalnymi lub nieruchomościami komercyjnymi MŚP należących do kategorii ekspozycji detalicznych, a także ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego.				
Ryzyko kredytowe kontrahenta		art. 284 ust. 4	Wartość ekspozycji	Właściwe organy mogą wymagać wyższego współczynnika α niż 1,4 lub zezwolić instytucjom na stosowanie ich własnych oszacowań zgodnie z ust. 9.				
Ryzyko rynkowe: ryzyko pozycji		art. 327 ust. 2	Kompensowanie pozycji w zamiennych papierach wartościowych z pozycją przeciwstawną w instrumencie bazowym	Właściwe organy mogą przyjąć podejście, w którym uwzględnia się prawdopodobieństwo zamiany danego papieru zamiennego, lub ustanawiają wymóg w zakresie funduszy własnych na pokrycie ewentualnej straty, którą taka zamiana może spowodować.				
Duże ekspozycje		art. 395 ust. 1	Limity dużych ekspozycji w przypadku ekspozycji wobec instytucji	Właściwe organy mogą wyznaczyć limit dużych ekspozycji niższy niż 150 000 000 EUR w odniesieniu do ekspozycji wobec instytucji.				
Duże ekspozycje		art. 400 ust. 2 lit. a) i art. 493 ust. 3 lit. a)	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć obligacje zabezpieczone wchodzące w zakres stosowania art. 129 ust. 1, 3 i 6.				
		art. 400 ust. 2 lit. b) i art. 493 ust. 3 lit. b)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć składniki aktywów stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państw członkowskich.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
		art. 400 ust. 2 lit. c) i art. 493 ust. 3 lit. c)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje instytucji wobec jej jednostki dominującej lub jednostek zależnych.				
		art. 400 ust. 2 lit. d) i art. 493 ust. 3 lit. d)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec regionalnych lub centralnych instytucji kredytowych z którymi dana instytucja kredytowa jest stowarzyszona w sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi i które na mocy tych przepisów mają obowiązek przeprowadzać rozliczenia środków pieniężnych wewnątrz sieci.				
		art. 400 ust. 2 lit. e) i art. 493 ust. 3 lit. e)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec instytucji kredytowych ustanowione przez instytucje kredytowe, z których jedna działa na zasadach niekonkurencyjnych i udziela kredytów lub je gwarantuje w ramach programów ustawodawczych lub swoich statutów, do celów wspierania określonych sektorów gospodarki przy pewnej formie nadzoru ze strony rządu i ograniczeń w odniesieniu do wykorzystania tych kredytów, pod warunkiem że odpowiednie ekspozycje wynikają z tych kredytów, które są przekazywane beneficjentom za pośrednictwem instytucji kredytowych, lub z gwarancji tych kredytów.				
		art. 400 ust. 2 lit. f) i art. 493 ust. 3 lit. f)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec instytucji, pod warunkiem że te ekspozycje nie stanowią funduszy własnych takich instytucji, ich termin zapadalności nie przekracza następnego dnia roboczego i nie są denominowane w jednej z głównych walut handlowych.				
		art. 400 ust. 2 lit. g) i art. 493 ust. 3 lit. g)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec banków centralnych w postaci minimalnej rezerwy obowiązkowej przetrzymywanej w tych bankach centralnych, denominowane w ich walutach krajowych.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
		art. 400 ust. 2 lit. h) i art. 493 ust. 3 lit. h)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić ekspozycje wobec rządów centralnych w postaci ustawowych wymogów w zakresie płynności, przetrzymywane w postaci rządowych papierów wartościowych, denominowane i finansowane w ich walutach krajowych, pod warunkiem że za zgodą właściwego organu ocena kredytowa tych rządów wystawiona przez wyznaczoną ECAI jest ratingiem na poziomie inwestycyjnym.				
		art. 400 ust. 2 lit. i) i art. 493 ust. 3 lit. i)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić 50 % pozabilansowych akredytyw dokumentowych średniego/niskiego ryzyka i pozabilansowych niewykorzystanych zobowiązań kredytowych średniego/niskiego ryzyka, o których mowa w załączniku I, i pod warunkiem uzyskania zgody właściwych organów, 80 % gwarancji innych niż gwarancje kredytowe, które wynikają z przepisów ustawowych lub wykonawczych i które są udzielane ich członkom przez fundusze gwarancji wzajemnych posiadające status instytucji kredytowej.				
		art. 400 ust. 2 lit. j) i art. 493 ust. 3 lit. j)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić prawnie wymagane gwarancje stosowane przy wypłacie kredytobiorcy hipotecznemu kredytowi hipotecznego finansowanego poprzez emisję obligacji zabezpieczonych hipoteką przed ostatecznym wpisem hipoteki do księgi wieczystej, pod warunkiem że gwarancji nie wykorzystuje się do ograniczenia ryzyka przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.				
		art. 400 ust. 2 lit. k) i art. 493 ust. 3 lit. k)		Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić składnik aktywów stanowiący wierzytelności i inne ekspozycje wobec uznanych giełd.				
Płynność		art. 412 ust. 5	Wymóg pokrycia wpływów netto	Państwa członkowskie mogą utrzymać lub wprowadzić krajowe przepisy w zakresie wymogów dotyczących płynności, zanim wiążące minimalne standardy w zakresie wymogów pokrycia wpływów netto zostaną określone i w pełni wprowadzone w Unii zgodnie z art. 460.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Płynność		art. 412 ust. 5	Wymóg pokrycia wpływów netto	Państwa członkowskie lub właściwe organy mogą wymagać, by instytucje działające na podstawie zezwolenia udzielonego w danym państwie lub podgrupa takich instytucji utrzymywały wyższy wymóg pokrycia wpływów netto wynoszący do 100 % dopóty, dopóki wiążący minimalny standard wynoszący 100 % nie zostanie w pełni wprowadzony zgodnie z art. 460.				
Płynność		art. 413 ust. 3	Wymóg dotyczące stabilnego finansowania	Państwa członkowskie mogą utrzymać lub wprowadzić krajowe przepisy w zakresie wymogów dotyczących stabilnego finansowania, zanim wiążące minimalne standardy w zakresie wymogów dotyczących stabilnego finansowania netto zostaną określone i wprowadzone w Unii zgodnie z art. 510.				
Płynność		art. 415 ust. 3	Wymogi sprawozdawcze dotyczące płynności	Właściwe organy mogą nadal gromadzić informacje poprzez narzędzia monitorowania w celu monitorowania zgodności z obowiązującymi krajowymi normami płynności.				
Płynność		art. 420 ust. 2	Stopa wypływu płynności	Właściwe organy mogą zastosować stopę wypływu wynoszącą do 5 % w odniesieniu do produktów związanych z pozabilansowym finansowaniem handlu, o których mowa w art. 429 i w załączniku I.				
Płynność		art. 422 ust. 4	Wpływy płynności z tytułu innych zobowiązań	W przypadku braku jednolitej definicji właściwe organy mogą przedstawić ogólne wytyczne, które instytucje stosują, określając depozyty utrzymywane przez deponenta w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej.				
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 465 ust. 2	Przepis przejściowy dotyczący wymogów w zakresie funduszy własnych	Właściwe organy ustalają i publikują poziomy współczynników kapitałowych kapitału podstawowego Tier I i kapitału Tier I w przedziałach określonych w art. 465 ust. 1, które muszą zostać spełnione – lub przekroczone – przez instytucje.	por. część 2			

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 467 ust. 2	Podjęcie w okresie przejściowym do niezrealizowanych strat wycenianych według wartości godziwej	W drodze odstępstwa od art. 467 ust. 4, właściwe organy mogą – w przypadkach, w których traktowanie takie było stosowane przed 1 stycznia 2014 r. – zezwolić instytucjom, by nie uwzględniały w żadnym elemencie środków własnych niezrealizowanych zysków lub strat z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, które to zyski lub straty są ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w ramach zatwierdzonych przez UE MSR 39.				
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 467 ust. 3	Podjęcie w okresie przejściowym do niezrealizowanych strat wycenianych według wartości godziwej	Właściwe organy ustalają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 467 ust. 2 lit. a)–d).	por. część 3			
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 468 ust. 2	Podjęcie w okresie przejściowym do niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej	Właściwe organy mogą zezwolić na to, by w obliczeniach kapitału podstawowego Tier 1 instytucje uwzględniły 100 % ich niezrealizowanych zysków według wartości godziwej, gdy na mocy art. 467 instytucje mają obowiązek uwzględniać w obliczeniach kapitału podstawowego Tier 1 ich niezrealizowane straty wyceniane według wartości godziwej.				
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 468 ust. 3	Podjęcie w okresie przejściowym do niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej	Właściwe organy ustalają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową niezrealizowanych zysków mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 468 ust. 2 lit. a)–c), która jest usuwana z kapitału podstawowego Tier 1.	por. część 4			
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 471 ust. 1	Wyłączenia z odliczeń udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier 1	Na zasadzie odstępstwa od art. 49 ust. 1 w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. właściwe organy mogą zezwolić instytucjom, by nie odliczały udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń, zakładach reasekuracji i ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 471 ust. 1.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 473 ust. 1	Wprowadzenie zmian w MSR 19	W drodze odstępstwa od art. 481 w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2018 r. właściwe organy mogą zezwolić instytucjom, które przygotowują swoje sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z procedurą określoną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 na dodanie do swojego kapitału podstawowego Tier I mającą zastosowanie kwotę zgodnie z art. 473 ust. 2 lub 3, stosownie do przypadku, pomnożoną przez współczynnik stosowany zgodnie z art. 473 ust. 4.				
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 478 ust. 3	Stosowane w okresie przejściowym potrącenia od pozycji w kapitale podstawowym Tier 1, kapitale dodatkowym Tier 1 oraz kapitale Tier 2	Właściwe organy określają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1 i 2 w odniesieniu do wszystkich następujących odliczeń: <ul style="list-style-type: none"> a) poszczególnych odliczeń wymaganych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a)–h), z wyjątkiem aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych; b) łącznej kwoty aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz pozycji, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. i), które należy odliczyć zgodnie z art. 48; c) każdego odliczenia wymaganego zgodnie z art. 56 lit. b)–d); d) każdego odliczenia wymaganego zgodnie z art. 66 lit. b)–d). 	por. część 5			

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 479 ust. 4	Stosowane w okresie przejściowym uznanie w ramach skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 instrumentów i pozycji niekwalifikujących się jako udziały mniejszości	Właściwe organy ustalają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 479 ust. 3.	por. część 6			
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 480 ust. 3	Stosowane w okresie przejściowym uznanie w ramach skonsolidowanych funduszy własnych udziałów mniejszości i kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier 1 i w Tier 2	Właściwe organy ustalają i publikują wartość mającego zastosowanie współczynnika mieszczącego się w przedziałach określonych w art. 480 ust. 2.	por. część 7			
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 481 ust. 5	Dodatkowe filtry i odliczenia w okresie przejściowym	W odniesieniu do każdego filtra lub odliczenia, o którym mowa w art. 481 ust. 1 i 2, właściwe organy ustalają i publikują mające zastosowanie wartości procentowe mieszczące się w przedziałach określonych w ust. 3 i 4 tego artykułu.	por. część 8			
Wymogi w zakresie funduszy własnych		art. 486 ust. 6	Limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji kapitału podstawowego Tier 1, pozycji dodatkowych w Tier 1 i w Tier 2	Właściwe organy ustalają i publikują mające zastosowanie wartości procentowe mieszczące się w przedziałach określonych w art. 486 ust. 5.	por. część 9			
Ryzyko kredytowe: metoda IRB		art. 495 ust. 1	Stosowane w okresie przejściowym ujmowanie ekspozycji kapitałowych według metody IRB	Na zasadzie odstępstwa od części trzeciej rozdział 3 do dnia 31 grudnia 2017 r. właściwe organy mogą znieść stosowanie metody IRB w stosunku do niektórych kategorii ekspozycji kapitałowych utrzymywanych przez instytucje i unijne jednostki zależne instytucji w danym państwie członkowskim na dzień 31 grudnia 2007 r.				

Rodzaj możliwości lub swobody uznania	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)
Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze					(dd/mm/rrrr)			
Ryzyko kredytowe: metoda standardowa		art. 496 ust. 1	Przepis przejściowy dotyczący obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych	Do dnia 31 grudnia 2017 r. właściwe organy mogą w całości lub częściowo odstąpić od utrzymania limitu 10 % wobec jednostek uprzywilejowanych emitowanych przez francuskie <i>Fonds Communs de Créances</i> lub przez podmioty sekurytyzacyjne równoważne francuskim <i>Fonds Communs de Créances</i> , zgodnie z art. 129 ust. 1 lit. d) i f), jeżeli spełnione są warunki określone w art. 496 ust. 1 lit a) i b).				
Dźwignia		art. 499 ust. 3	Przepis przejściowy dotyczący obliczania wskaźnika	Na zasadzie odstępstwa od art. 429 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2017 r. właściwe organy mogą zezwolić instytucjom na obliczanie wskaźników dźwigni na koniec kwartału, jeżeli uznają, że instytucje mogą nie posiadać danych o wystarczająco dobrej jakości do celów obliczenia wskaźnika dźwigni będącego średnią arytmetyczną miesięcznych wskaźników dźwigni z kwartału.				
Dolna granica w regulacjach Bazylea I		art. 500 ust. 5	Przepis przejściowy dotyczący dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I	Po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB właściwe organy mogą odstąpić od stosowania art. 500 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do instytucji, pod warunkiem że spełnione są wszystkie wymogi w zakresie metody wewnętrznych ratingów określone w części trzeciej tytuł II rozdział 3 sekcja 6 tego rozporządzenia lub kryteria kwalifikujące do stosowania metody zaawansowanego pomiaru określone w części trzeciej tytuł III rozdział 4, stosownie do przypadku.				

CZĘŚĆ 2

Przepis przejściowy dotyczący wymogów w zakresie funduszy własnych

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepis przejściowy	Rok	Ujawniane informacje
art. 465 ust. 2	Poziom współczynnika kapitałowego kapitału podstawowego Tier I, który instytucje powinny osiągnąć lub przekroczyć (wartość procentowa mieszcząca się w określonym przedziale)	2014	[Wartość]
	4 % – 4,5 %		
	Poziom współczynnika kapitałowego kapitału Tier I, który instytucje powinny osiągnąć lub przekroczyć (wartość procentowa mieszcząca się w określonym przedziale)	2014	[Wartość]
	5,5 % – 6 %		

CZĘŚĆ 3

Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych strat wycenianych według wartości godziwej

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawniane informacje
art. 467 ust. 3	Mająca zastosowanie zgodnie z art. 467 ust. 1 wartość procentowa niezrealizowanych strat, które są uwzględniane w obliczeniach pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 2 tego artykułu)		
	20 % – 100 %	2014	[Wartość]
	40 % – 100 %	2015	[Wartość]
	60 % – 100 %	2016	[Wartość]
	80 % – 100 %	2017	[Wartość]

CZĘŚĆ 4

Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawniane informacje
art. 468 ust. 3	Mająca zastosowanie zgodnie z art. 468 ust. 1 wartość procentowa niezrealizowanych zysków, które są usuwane z pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 2 tego artykułu)		
	60 % – 100 %	2015	[Wartość]
	40 % – 100 %	2016	[Wartość]
	20 % – 100 %	2017	[Wartość]

CZĘŚĆ 5

Przepisy przejściowe dotyczące odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier 1, pozycji dodatkowych w Tier 1 i w Tier 2

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawniane informacje
art. 478 ust. 3 lit. a)	Odliczenie od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (bez aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego)		
	Czy właściwy organ stosuje jednolitą wartość procentową przy dokonywaniu wszystkich odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier 1, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a)-h), z wyjątkiem aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych?		[Tak/Nie]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy stosowana jest jednolita wartość procentowa (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1)		
	20 % – 100 %	2014	[Wartość]
	40 % – 100 %	2015	[Wartość]
	60 % – 100 %	2016	[Wartość]
	80 % – 100 %	2017	[Wartość]
	Jeżeli nie jest stosowana jednolita wartość procentowa, w części 1 należy podać teksty krajowe i odniesienia do stosowanych wartości procentowych		
art. 478 ust. 3 lit. b)	Odliczenie od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu odroczonego podatku dochodowego i pozycji, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. i)		
	Czy właściwy organ stosuje jednolitą wartość procentową w odniesieniu do odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 łącznej kwoty aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz pozycji, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. i)?		[Tak/Nie]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy stosowana jest jednolita wartość procentowa (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1)		
	20 % – 100 %	2014	[Wartość]
	40 % – 100 %	2015	[Wartość]
	60 % – 100 %	2016	[Wartość]
	80 % – 100 %	2017	[Wartość]
	Jeżeli nie jest stosowana jednolita wartość procentowa, w części 1 należy podać teksty krajowe i odniesienia do stosowanych wartości procentowych.		

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawniane informacje
art. 478 ust. 2	Odliczenie od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które istniały przed 1 stycznia 2014 r.		
	Czy właściwy organ stosuje alternatywną wartość procentową mającą zastosowanie w odniesieniu do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które istniały przed 1 stycznia 2014 r.?		[Tak/Nie]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy stosowana jest alternatywna wartość procentowa (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 2)		
	0 % – 100 %	2014	[Wartość]
	10 % – 100 %	2015	[Wartość]
	20 % – 100 %	2016	[Wartość]
	30 % – 100 %	2017	[Wartość]
	40 % – 100 %	2018	[Wartość]
	50 % – 100 %	2019	[Wartość]
	60 % – 100 %	2020	[Wartość]
	70 % – 100 %	2021	[Wartość]
80 % – 100 %	2022	[Wartość]	
90 % – 100 %	2023	[Wartość]	
art. 478 ust. 3 lit. c)	Odliczenie od pozycji dodatkowych w Tier 1		
	Czy właściwy organ stosuje jednolitą wartość procentową przy dokonywaniu wszystkich odliczeń od pozycji dodatkowych w Tier 1 zgodnie z art. 56 lit. b)-d)?		[Tak/Nie]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy stosowana jest jednolita wartość procentowa (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1)		
	20 % – 100 %	2014	[Wartość]
	40 % – 100 %	2015	[Wartość]
	60 % – 100 %	2016	[Wartość]
80 % – 100 %	2017	[Wartość]	
Jeżeli nie jest stosowana jednolita wartość procentowa, w części 1 należy podać teksty krajowe i odniesienia do stosowanych wartości procentowych.			

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawnianie informacje
art. 478 ust. 3 lit. d)	Odliczenia od pozycji w Tier 2		
	Czy właściwy organ stosuje jednolitą wartość procentową przy dokonywaniu wszystkich odliczeń od pozycji w Tier 2 zgodnie z art. 66 lit. b)-d)?		[Tak/Nie]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy stosowana jest jednolita wartość procentowa (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1)		
	20 % – 100 %	2014	[Wartość]
	40 % – 100 %	2015	[Wartość]
	60 % – 100 %	2016	[Wartość]
	80 % – 100 %	2017	[Wartość]
	Jeżeli nie jest stosowana jednolita wartość procentowa, w części 1 należy podać teksty krajowe i odniesienia do stosowanych wartości procentowych.		

CZĘŚĆ 6

Stosowane w okresie przejściowym uznanie w ramach skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 instrumentów i pozycji niekwalifikujących się jako udziały mniejszości

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawnianie informacje
art. 479 ust. 4	Wartość procentowa mająca zastosowanie w odniesieniu do uznania w ramach skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 instrumentów i pozycji niekwalifikujących się jako udziały mniejszości (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 479 ust. 3)		
	0 % – 80 %	2014	[Wartość]
	0 % – 60 %	2015	[Wartość]
	0 % – 40 %	2016	[Wartość]
	0 % – 20 %	2017	[Wartość]

CZĘŚĆ 7

Stosowane w okresie przejściowym uznanie udziałów mniejszości i kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier 1 i w Tier 2

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawniane informacje
art. 480 ust. 3	Współczynnik stosowany do celów uznania w ramach skonsolidowanych funduszy własnych udziałów mniejszości i kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier 1 i w Tier 2 (liczby mieszczące się w przedziałach określonych w art. 480 ust. 2)		
	0,2 – 1,0	2014	[Wartość]
	0,4 – 1,0	2015	[Wartość]
	0,6 – 1,0	2016	[Wartość]
	0,8 – 1,0	2017	[Wartość]

CZĘŚĆ 8

Stosowane w okresie przejściowym dodatkowe filtry i odliczenia

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawniane informacje
art. 481 ust. 1	Korekty, o których mowa w art. 481 ust. 1		[tekst dowolny]
	Czy organy właściwe stosują jednolitą wartość procentową w odniesieniu do wszystkich wymaganych filtrów i odliczeń zgodnie z art. 481 ust. 1?		[Tak/Nie/Nd]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy stosowana jest jednolita wartość procentowa (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 481 ust. 3)		
	0 % – 80 %	2014	[Wartość]
	0 % – 60 %	2015	[Wartość]
	0 % – 40 %	2016	[Wartość]
	0 % – 20 %	2017	[Wartość]
	Jeżeli nie jest stosowana jednolita wartość procentowa, w części 1 należy podać teksty krajowe i odniesienia do stosowanych wartości procentowych		
art. 481 ust. 2	Korekty, o których mowa w art. 481 ust. 2		[tekst dowolny]
	Czy właściwy organ wymaga od instytucji lub zezwala im, by stosowały metody, o których mowa w art. 49 ust. 1, gdy wymogi określone w art. 49 ust. 1 lit. b) nie są spełnione, zamiast odliczenia wymaganego na mocy art. 36 ust. 1?		[Tak/Nie]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy właściwy organ korzysta ze swobody uznania (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 481 ust. 4)		
	0 % – 50 %	2014	[Wartość]

CZĘŚĆ 9

Limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji kapitału podstawowego Tier 1, pozycji dodatkowych w Tier 1 i w Tier 2

Rozporządzenie UE nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawniane informacje
art. 486 ust. 6	Wartość procentowa mająca zastosowanie do celów określenia ograniczeń w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji kapitału podstawowego Tier 1 zgodnie z art. 486 ust. 2 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 5 tego artykułu)		
	60 % – 80 %	2014	[Wartość]
	40 % – 70 %	2015	[Wartość]
	20 % – 60 %	2016	[Wartość]
	0 % – 50 %	2017	[Wartość]
	0 % – 40 %	2018	[Wartość]
	0 % – 30 %	2019	[Wartość]
	0 % – 20 %	2020	[Wartość]
	0 % – 10 %	2021	[Wartość]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie do celów określenia ograniczeń w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji dodatkowych w Tier 1 zgodnie z art. 486 ust. 3 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 5 tego artykułu)		
	60 % – 80 %	2014	[Wartość]
	40 % – 70 %	2015	[Wartość]
	20 % – 60 %	2016	[Wartość]
	0 %–50 %	2017	[Wartość]
	0 % – 40 %	2018	[Wartość]
	0 % – 30 %	2019	[Wartość]
	0 % – 20 %	2020	[Wartość]
	0 % – 10 %	2021	[Wartość]
	Wartość procentowa mająca zastosowanie do celów określenia ograniczeń w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji w Tier 2 zgodnie z art. 486 ust. 4 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 5 tego artykułu)		
60 % – 80 %	2014	[Wartość]	

Rozporządzenie UE nr 575/2013	Przepisy przejściowe	Rok	Ujawniane informacje
	40 % – 70 %	2015	[Wartość]
	20 % – 60 %	2016	[Wartość]
	0 % – 50 %	2017	[Wartość]
	0 % – 40 %	2018	[Wartość]
	0 % – 30 %	2019	[Wartość]
	0 % – 20 %	2020	[Wartość]
	0 % – 0 %	2021	[Wartość]

CZĘŚĆ 10

Zmienne składniki wynagrodzenia

Dyrektywa 2013/36/UE	Przepisy	Ujawniane informacje
	Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze	(dd/mm/rrrr)
art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (i)	Maksymalna wartość procentowa zmiennego składnika (% stałego składnika łącznego wynagrodzenia)	[Wartość]
art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (ii)	Maksymalny poziom zmiennego składnika, który może być zatwierdzony przez akcjonariuszy, właścicieli lub udziałowców instytucji (% stałego składnika łącznego wynagrodzenia)	[Wartość]
art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (iii)	Czy instytucje mogą stosować stopę dyskontową w odniesieniu do zmiennego składnika?	[Tak/Nie]
	Maksymalna część łącznej wysokości zmiennych składników wynagrodzenia, w odniesieniu do których jest stosowana stopa dyskontowa (% łącznej wysokości zmiennych składników wynagrodzenia)	[Wartość]

CZĘŚĆ 11

Wagi ryzyka i kryteria stosowane w odniesieniu do ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy	Ujawniane informacje	
art. 124 ust. 2	Ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej	Stosowana waga ryzyka (od 35 % do 150 %)	[Wartość]
		Data ostatniej zmiany wagi ryzyka	(dd/mm/rrrr)
		Czy właściwe organy stosują surowsze kryteria niż te określone w art. 125 ust. 2?	[Tak/Nie]
		Data ostatniej zmiany tych kryteriów	(dd/mm/rrrr)

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy		Ujawnianie informacji
	Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością komercyjną	Stosowana waga ryzyka (od 50 % do 150 %)	[Wartość]
		Data ostatniej zmiany wagi ryzyka	(dd/mm/rrrr)
		Czy właściwe organy stosują surowsze kryteria niż te określone w art. 126 ust. 2?	[Tak/Nie]
		Data ostatniej zmiany tych kryteriów	(dd/mm/rrrr)

CZĘŚĆ 12

Wartości strat z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) dla ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami

Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepisy		Ujawnianie informacji
art. 164 ust. 5	Minimalna średnia wartość LGD ważona ekspozycją dla wszystkich ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi i nieobjętych gwarancjami rządów centralnych	Stosowana minimalna wartość LGD (wartość procentowa wyższa niż 10 %)	[Wartość]
		Data ostatniej zmiany wartości	(dd/mm/rrrr)
	Minimalna średnia wartość LGD ważona ekspozycją dla wszystkich ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi i nieobjętych gwarancjami rządów centralnych	Stosowana minimalna wartość LGD (wartość procentowa wyższa niż 15 %)	[Wartość]
		Data ostatniej zmiany wartości	(dd/mm/rrrr)

ZAŁĄCZNIK III

Proces przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)

Zakres stosowania SREP	<p>Opis założeń, którymi kieruje się właściwy organ przy ustalaniu zakresu stosowania SREP, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w jaki sposób określa się, które podmioty są objęte/wykluczone ze SREP — ogólny opis sposobu, w jaki właściwy organ uwzględnia zasadę proporcjonalności podczas analizy zakresu stosowania SREP 	<i>[tekst dowolny lub odniesienie lub hiperłącze do takich wytycznych]</i>
Ocena ryzyka indywidualnego	<p>Opis założeń, którymi kieruje się właściwy organ przy ocenie ryzyka indywidualnego, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ogólny opis procesu oceny ryzyka — ogólny opis sposobu, w jaki sposób właściwy organ uwzględnia zasadę proporcjonalności podczas oceny ryzyka indywidualnego — ogólny opis kryteriów oraz metod oceny wykorzystywanych przez właściwy organ na potrzeby oceny ryzyka indywidualnego 	<i>[tekst dowolny lub odniesienie lub hiperłącze do takich wytycznych]</i>
Przeгляд i ocena ICAAP	<p>Opis założeń, którymi kieruje się właściwy organ przy przeglądzie i ocenie procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w ramach SREP w celu oceny wiarygodności obliczeń ICAAP na potrzeby ustalenia wymogów w zakresie funduszy własnych służących do zabezpieczenia przed indywidualnymi ryzykami kapitałowymi, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — opis procedury, którą muszą zastosować instytucje w celu wdrożenia ICAAP — opis metod stosowanych przez właściwy organ do celów przeglądu ICAAP w instytucjach — informacja o ewentualnym wymogu przeprowadzenia niezależnego przeglądu ICAAP przez właściwy organ 	<i>[tekst dowolny lub odniesienie lub hiperłącze do takich wytycznych]</i>
Ogólna ocena SREP oraz środki nadzorcze	Opis założeń, którymi kieruje się właściwy organ przy ogólnej ocenie SREP oraz przy podejmowaniu środków nadzorczych na podstawie ogólnej oceny SREP	<i>[tekst dowolny lub odniesienie lub hiperłącze do takich wytycznych]</i>

ZAŁĄCZNIK IV

DANE STATYSTYCZNE

Wykaz wzorów

- Część 1 Dane dotyczące krajowego sektora finansowego
- Część 2 Dane dotyczące ryzyka kredytowego
- Część 3 Dane dotyczące ryzyka rynkowego
- Część 4 Dane dotyczące ryzyka operacyjnego
- Część 5 Dane dotyczące środków nadzorczych i sankcji administracyjnych
- Część 6 Dane dotyczące odstępstw

CZĘŚĆ 1

Dane dotyczące krajowego sektora finansowego (20XX r.)

		Odniesienie do wzoru COREP (*)	Dane
Liczba i wielkość instytucji kredytowych			
Liczba instytucji kredytowych ⁽¹⁾			[Wartość]
Aktywa razem (w mln EUR) ⁽²⁾			[Wartość]
Aktywa razem jako % PKB			[Wartość]
Liczba i wielkość zagranicznych instytucji kredytowych			
Z państw EOG	Liczba oddziałów ⁽³⁾		[Wartość]
	Aktywa oddziałów razem (w mln EUR)		[Wartość]
	Liczba jednostek zależnych ⁽⁴⁾		[Wartość]
	Aktywa jednostek zależnych razem (w mln EUR)		[Wartość]
Z państw trzecich	Liczba oddziałów ⁽³⁾		[Wartość]
	Aktywa oddziałów razem (w mln EUR)		[Wartość]
	Liczba jednostek zależnych ⁽⁴⁾		[Wartość]
	Aktywa jednostek zależnych razem (w mln EUR)		[Wartość]
Łączny kapitał instytucji kredytowych i obowiązujące je wymogi kapitałowe			
Łączny kapitał podstawowy Tier 1 wyrażony jako % łącznego kapitału		CA1 (wiersz 020 / wiersz 010)	[Wartość]
Łączny kapitał dodatkowy Tier 1 wyrażony jako % łącznego kapitału		CA1 (wiersz 530 / wiersz 010)	[Wartość]
Łączny kapitał Tier 2 wyrażony jako % łącznego kapitału		CA1 (wiersz 750 / wiersz 010)	[Wartość]

	Odniesienie do wzoru COREP (*)	Dane
Łączne wymogi kapitałowe (w mln EUR)	CA2 (wiersz 010) (*) 8 %	[Wartość]
Łączny współczynnik kapitałowy	CA3 (wiersz 050)	[Wartość]
Liczba i wielkość firm inwestycyjnych		
Liczba firm inwestycyjnych ⁽¹⁾		[Wartość]
Aktywa razem (w mln EUR) ⁽²⁾		[Wartość]
Aktywa razem jako % PKB		[Wartość]
Łączny kapitał firm inwestycyjnych i obowiązujące je wymogi kapitałowe		
Łączny kapitał podstawowy Tier 1 wyrażony jako % łącznego kapitału	CA1 (wiersz 020 / wiersz 010)	[Wartość]
Łączny kapitał dodatkowy Tier 1 wyrażony jako % łącznego kapitału	CA1 (wiersz 530 / wiersz 010)	[Wartość]
Łączny kapitał Tier 2 wyrażony jako % łącznego kapitału	CA1 (wiersz 750 / wiersz 010)	[Wartość]
Łączne wymogi kapitałowe (w mln EUR)	CA2 (wiersz 010) (*) 8 %	[Wartość]
Łączny współczynnik kapitałowy	CA3 (wiersz 050)	[Wartość]

(*) Dane referencyjne ze wzorów COREP zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 650/2014

Wyjaśnienie skrótów: Nd: niedostępne
P: poufne

Instrukcje dotyczące wzoru:

- ⁽¹⁾ Liczba ta obejmuje instytucje zarejestrowane w danym państwie, a także oddziały instytucji z obszaru EOG i spoza EOG. Jako jeden oddział traktuje się dowolną liczbę miejsc prowadzenia działalności ustanowionych w danym państwie przez instytucję posiadającą siedzibę główną w innym państwie. Definicja ta obejmuje oddziały lub jednostki zależne instytucji zagranicznych, ale nie obejmuje zagranicznych oddziałów lub jednostek zależnych instytucji krajowych (zasada przyjmującego państwa członkowskiego).
- ⁽²⁾ Wymagane są dane nieskonsolidowane, obliczone dla danego państwa (zasada przyjmującego państwa członkowskiego, liczba jednostek zgodnie z zasadami określonym w pkt 1).
- ⁽³⁾ Jako jeden oddział należy traktować dowolną liczbę miejsc prowadzenia działalności ustanowionych w tym samym państwie przez instytucję kredytową posiadającą siedzibę główną w innym państwie.
- ⁽⁴⁾ Jednostki zależne są uznawane za jednostki zależne wobec jednostki dominującej kierującej tymi jednostkami.

CZĘŚĆ 2

Dane dotyczące ryzyka kredytowego (20XX r.)

Dane dotyczące ryzyka kredytowego		Odniesienie do wzoru COREP (**)	dane	
Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego				
Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych	CA2 (wiersz 040) / (wiersz 010)	[Wartość]	
Instytucje kredytowe: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby instytucji kredytowych (*)	Metoda standardowa (SA)	[Wartość]	
		Podstawowa metoda ratingów wewnętrznych (FIRB)	[Wartość]	
		Zaawansowana metoda ratingów wewnętrznych (AIRB)	[Wartość]	
	% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego	SA	CA2 (wiersz 050) / (wiersz 040)	[Wartość]
		FIRB	CR IRB, FIRB (wiersz 010, kol. 260) / CA2 (wiersz 040)	[Wartość]
		AIRB	CR IRB, AIRB (wiersz 010, kol. 260) / CA2 (wiersz 040)	[Wartość]
Instytucje kredytowe: zestawienie według kategorii ekspozycji zgodnie z IRB	% na podstawie łącznej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem według metody IRB	Metoda ratingów wewnętrznych (IRB), w przypadku gdy nie są stosowane oszacowania własne straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) ani współczynniki konwersji		[Wartość]
		Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	CA2 (wiersz 260 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec instytucji	CA2 (wiersz 270 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	CA2 (wiersz 280 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	CA2 (wiersz 290 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	CA2 (wiersz 300 / wiersz 010)	[Wartość]
		Metoda ratingów wewnętrznych (IRB), w przypadku gdy są stosowane oszacowania własne straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) lub współczynniki konwersji		[Wartość]
		Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	CA2 (wiersz 320 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec instytucji	CA2 (wiersz 330 / wiersz 010)	[Wartość]

Dane dotyczące ryzyka kredytowego		Odniesienie do wzoru COREP (**)	dane	
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	CA2 (wiersz 340 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	CA2 (wiersz 350 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	CA2 (wiersz 360 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	CA2 (wiersz 370 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	CA2 (wiersz 380 / wiersz 010)	[Wartość]
		Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	CA2 (wiersz 390 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	CA2 (wiersz 400 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	CA2 (wiersz 410 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	CA2 (wiersz 420 / wiersz 010)	[Wartość]
		Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB	CA2 (wiersz 430 / wiersz 010)	[Wartość]
		Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	CA2 (wiersz 450 / wiersz 010)	[Wartość]
Instytucje kredytowe: zestawienie według klas ekspozycji zgodnie z SA (*)	% na podstawie łącznej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem według metody SA	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	CA2 (wiersz 070 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	CA2 (wiersz 080 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	CA2 (wiersz 090 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	CA2 (wiersz 100 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	CA2 (wiersz 110 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec instytucji	CA2 (wiersz 120 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	CA2 (wiersz 130 / wiersz 010)	[Wartość]

Dane dotyczące ryzyka kredytowego			Odniesienie do wzoru COREP (**)	dane
		Ekspozycje detaliczne	CA2 (wiersz 140 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	CA2 (wiersz 150 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	CA2 (wiersz 160 / wiersz 010)	[Wartość]
		Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	CA2 (wiersz 170 / wiersz 010)	[Wartość]
		Obligacje zabezpieczone	CA2 (wiersz 180 / wiersz 010)	[Wartość]
		Należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	CA2 (wiersz 190 / wiersz 010)	[Wartość]
		Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	CA2 (wiersz 200 / wiersz 010)	[Wartość]
		Kapitał własny	CA2 (wiersz 210 / wiersz 010)	[Wartość]
		Inne pozycje	CA2 (wiersz 211 / wiersz 010)	[Wartość]
		Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według SA	CA2 (wiersz 220 / wiersz 010)	[Wartość]
Instytucje kredytowe: zestawienie według metod ograniczania ryzyka kredytowego (CRM)	% na podstawie łącznej liczby instytucji kredytowych (*)	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych		[Wartość]
		Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych		[Wartość]
Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego				
Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych		CA2 (wiersz 040) / (wiersz 010)	[Wartość]
Firmy inwestycyjne: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby firm inwestycyjnych (*)	SA		[Wartość]
		IRB		[Wartość]
	% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego	SA	(CA2 (wiersz 050) / (wiersz 040)	[Wartość]
		IRB	(CA2 (wiersz 240) / wiersz 040)	[Wartość]

Dodatkowe informacje dotyczące sekurytyzacji		Odniesienie do wzoru COREP (**)	dane
Institucje kredytowe: jednostka inicjująca			
Łączna kwota ekspozycji sekurytyzacyjnych ujętych oraz nieujętych w bilansie		CR SEC SA (wiersz 030, kol. 010) + CR SEC IRB (wiersz 030, kol. 010)	[Wartość]
			[Wartość]
Łączna kwota utrzymanych pozycji sekurytyzacyjnych (pozycje sekurytyzacyjne – ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji) ujętych oraz nieujętych w bilansie		CR SEC SA (wiersz 030, kol. 050) + CR SEC IRB (wiersz 030, kol. 050)	[Wartość]
			[Wartość]
Ekspozycje i straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami		Odniesienie do wzoru COREP (**)	dane
Zabezpieczenie na nieruchomości mieszkalnej	Suma ekspozycji zabezpieczonych nieruchomością mieszkalną	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 050)	[Wartość]
	Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 010)	[Wartość]
	w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 020)	[Wartość]
	Suma całkowitych strat	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 030)	[Wartość]
	w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 040)	[Wartość]
Zabezpieczenie na nieruchomości komercyjnej	Suma ekspozycji zabezpieczonych nieruchomością komercyjną	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 050)	[Wartość]
	Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 010)	[Wartość]
	w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 020)	[Wartość]
	Suma całkowitych strat	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 030)	[Wartość]
	w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 040)	[Wartość]

(*) W przypadku gdy dana instytucja stosuje więcej niż jedną metodę, instytucję tę należy uwzględnić w odniesieniu do każdej z używanych metod.

(**) Dane referencyjne ze wzorów COREP zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 650/2014.

Wyjaśnienie skrótów:

Nd: niedostępne

P: poufne

CZĘŚĆ 3

Dane dotyczące ryzyka rynkowego (20XX r.)

Dane dotyczące ryzyka rynkowego		Odniesienie do wzoru COREP (**)	dane	
Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego				
Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych	CA2 (wiersz 520) / (wiersz 010)	[Wartość]	
Instytucje kredytowe: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby instytucji kredytowych (*)	Metoda standardowa	[Wartość]	
		Metoda modeli wewnętrznych	[Wartość]	
	% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego	Metoda standardowa	CA2 (wiersz 530) / (wiersz 520)	[Wartość]
		Metoda modeli wewnętrznych	CA2 (wiersz 580) / (wiersz 520)	[Wartość]
Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego				
Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych	CA2 (wiersz 520) / (wiersz 010)	[Wartość]	
Firmy inwestycyjne: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby firm inwestycyjnych (*)	Metoda standardowa	[Wartość]	
		Metoda modeli wewnętrznych	[Wartość]	
	% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego	Metoda standardowa	CA2 (wiersz 530) / (wiersz 520)	[Wartość]
		Metoda modeli wewnętrznych	CA2 (wiersz 580) / (wiersz 520)	[Wartość]

(*) W przypadku gdy dana instytucja stosuje więcej niż jedną metodę, instytucję tę należy uwzględnić w odniesieniu do każdej z używanych metod.

(**) Dane referencyjne ze wzorów COREP zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 650/2014.

Wyjaśnienie skrótów:

Nd: niedostępne

P: poufne

CZĘŚĆ 4

Dane dotyczące ryzyka operacyjnego (20XX r.)

Dane dotyczące ryzyka operacyjnego		Odniesienie do wzoru COREP (**)	dane	
Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego				
Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych	CA2 (wiersz 590) / (wiersz 010)	[Wartość]	
Instytucje kredytowe: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby instytucji kredytowych (*)	Metoda wskaźnika bazowego (BIA)	[Wartość]	
		Metoda standardowa (TSA) / Alternatywna metoda standardowa (ASA)	[Wartość]	
		Metoda zaawansowanego pomiaru (AMA)	[Wartość]	
	% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	BIA	CA2 (wiersz 600) / (wiersz 590)	[Wartość]
		TSA/ASA	CA2 (wiersz 610) / (wiersz 590)	[Wartość]
		AMA	CA2 (wiersz 620) / (wiersz 590)	[Wartość]
Instytucje kredytowe: straty z tytułu ryzyka operacyjnego				
Instytucje kredytowe: łączna strata brutto	Łączna strata brutto wyrażona jako % łącznego dochodu brutto	OPR Szczegóły (wiersz 920, kol. 080) / OPR ((suma (od rzędu 010 do rzędu 130), kol. 030)	[Wartość]	
Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego				
Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych	CA2 (wiersz 590) / (wiersz 010)	[Wartość]	
Firmy inwestycyjne: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby firm inwestycyjnych (*)	BIA	[Wartość]	
		TSA/ASA	[Wartość]	
		AMA	[Wartość]	

Dane dotyczące ryzyka operacyjnego		Odniesienie do wzoru COREP (**)	dane
% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	BIA	CA2 (wiersz 600) / (wiersz 590)	[Wartość]
	TSA/ASA	CA2 (wiersz 610) / (wiersz 590)	[Wartość]
	AMA	CA2 (wiersz 620) / (wiersz 590)	[Wartość]
Firmy inwestycyjne: straty z tytułu ryzyka operacyjnego			
Firmy inwestycyjne: łączna strata brutto	Łączna strata brutto wyrażona jako % łącznego dochodu brutto	OPR Szczegóły (wiersz 920, kol. 080) / OPR ((suma (od rzędu 010 do rzędu 130), kol. 030)	[Wartość]

(*) W przypadku gdy dana instytucja stosuje więcej niż jedną metodę, instytucję tę należy uwzględnić w odniesieniu do każdej z używanych metod.

(**) Dane referencyjne ze wzorów COREP zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 650/2014.

Wyjaśnienie skrótów: Nd: niedostępne
P: poufne

CZĘŚĆ 5

Dane dotyczące środków nadzorczych i sankcji administracyjnych (20XX r.)

Środki i działania nadzorcze (*)		dane
Institucje kredytowe		
Działania nadzorcze	Liczba kontroli na miejscu	[Wartość]
	Liczba przeprowadzonych ocen ogólnych	[Wartość]
Środki nadzorcze podjęte zgodnie z art. 102 ust. 1 lit. a)	Łączna liczba środków nadzorczych podjętych zgodnie z art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu:	[Wartość]
	wymagania posiadania funduszy własnych przewyższających minimalne wymogi kapitałowe [art. 104 ust. 1 lit. a)]	[Wartość]
	wymagania wzmocnienia rozwiązań w zakresie zarządzania instytucją oraz zarządzania kapitałem wewnętrznym [art. 104 ust. 1 lit. b)]	[Wartość]
	wymagania przedstawienia planu przywrócenia zgodności z wymogami nadzorczymi [art. 104 ust. 1 lit. c)]	[Wartość]
	wymagania stosowania szczególnej polityki w zakresie rezerw lub szczególnego traktowania aktywów [art. 104 ust. 1 lit. d)]	[Wartość]
	ograniczenia działalności [art. 104 ust. 1 lit. e)]	[Wartość]
	wymagania ograniczenia ryzyka nieodłącznie związanego z działalnością, produktami i systemami [art. 104 ust. 1 lit. f)]	[Wartość]
	wymagania ograniczenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia [art. 104 ust. 1 lit. g)]	[Wartość]
	wymagania przeznaczenia zysków netto na zwiększenie funduszy własnych [art. 104 ust. 1 lit. h)]	[Wartość]
	ograniczenia lub zakazania wypłat zysków lub odsetek [art. 104 ust. 1 lit. i)]	[Wartość]
	nakładania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości [art. 104 ust. 1 lit. j)]	[Wartość]
	nakładania szczególnych wymogów w zakresie płynności [art. 104 ust. 1 lit. k)]	[Wartość]
	nakładania dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji [art. 104 ust. 1 lit. l)]	[Wartość]
	Liczba i charakter innych podjętych środków nadzorczych (niewymienionych w art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE)	
Środki nadzorcze podjęte zgodnie z art. 102 ust. 1 lit. b) i innymi przepisami dyrektywy 2013/36/UE lub rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Łączna liczba środków nadzorczych podjętych zgodnie z art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu:	[Wartość]
	wymagania posiadania funduszy własnych przewyższających minimalne wymogi kapitałowe [art. 104 ust. 1 lit. a)]	[Wartość]
	wymagania wzmocnienia rozwiązań w zakresie zarządzania instytucją oraz zarządzania kapitałem wewnętrznym [art. 104 ust. 1 lit. b)]	[Wartość]
	wymagania przedstawienia planu przywrócenia zgodności z wymogami nadzorczymi [art. 104 ust. 1 lit. c)]	[Wartość]
	wymagania stosowania szczególnej polityki w zakresie rezerw lub szczególnego traktowania aktywów [art. 104 ust. 1 lit. d)]	[Wartość]

Środki i działania nadzorcze (*)		dane
	ograniczenia działalności [art. 104 ust. 1 lit. e)]	[Wartość]
	wymagania ograniczenia ryzyka nieodłącznie związanego z działalnością, produktami i systemami [art. 104 ust. 1 lit. f)]	[Wartość]
	wymagania ograniczenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia [art. 104 ust. 1 lit. g)]	[Wartość]
	wymagania przeznaczenia zysków netto na zwiększenie funduszy własnych [art. 104 ust. 1 lit. h)]	[Wartość]
	ograniczenia lub zakazania wypłat zysków lub odsetek [art. 104 ust. 1 lit. i)]	[Wartość]
	nakładania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości [art. 104 ust. 1 lit. j)]	[Wartość]
	nakładania szczególnych wymogów w zakresie płynności [art. 104 ust. 1 lit. k)]	[Wartość]
	nakładania dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji [art. 104 ust. 1 lit. l)]	[Wartość]
	Liczba i charakter innych podjętych środków nadzorczych (niewymienionych w art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE)	[Wartość]

(*) Ze względu na różnice pomiędzy przepisami krajowymi oraz pomiędzy praktykami i metodami nadzorczymi stosowanymi w państwach członkowskich dane przedstawione w powyższej tabeli mogą być niewystarczające na potrzeby miarodajnego porównania państw, a wszelkie wnioski nieuwzględniające takich różnic mogą być błędne.

Wyjaśnienie skrótów: Nd: niedostępne
P: poufne

Środki i działania nadzorcze (*)		dane
Firmy inwestycyjne		
Działania nadzorcze	Liczba kontroli na miejscu	[Wartość]
	Liczba przeprowadzonych ocen ogólnych	[Wartość]
Środki nadzorcze podjęte zgodnie z art. 102 ust. 1 lit. a)	Łączna liczba środków nadzorczych podjętych zgodnie z art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu:	[Wartość]
	wymagania posiadania funduszy własnych przewyższających minimalne wymogi kapitałowe [art. 104 ust. 1 lit. a)]	[Wartość]
	wymagania wzmocnienia rozwiązań w zakresie zarządzania firmą inwestycyjną oraz zarządzania kapitałem wewnętrznym [art. 104 ust. 1 lit. b)]	[Wartość]
	wymagania przedstawienia planu przywrócenia zgodności z wymogami nadzorczymi [art. 104 ust. 1 lit. c)]	[Wartość]
	wymagania stosowania szczególnej polityki w zakresie rezerw lub szczególnego traktowania aktywów [art. 104 ust. 1 lit. d)]	[Wartość]
	ograniczenia działalności [art. 104 ust. 1 lit. e)]	[Wartość]
	wymagania ograniczenia ryzyka nieodłącznie związanego z działalnością, produktami i systemami [art. 104 ust. 1 lit. f)]	[Wartość]
	wymagania ograniczenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia [art. 104 ust. 1 lit. g)]	[Wartość]

	Środki i działania nadzorcze (*)	dane
	wymagania przeznaczenia zysków netto na zwiększenie funduszy własnych [art. 104 ust. 1 lit. h)]	[Wartość]
	ograniczenia lub zakazania wypłat zysków lub odsetek [art. 104 ust. 1 lit. i)]	[Wartość]
	nakładania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości [art. 104 ust. 1 lit. j)]	[Wartość]
	nakładania szczególnych wymogów w zakresie płynności [art. 104 ust. 1 lit. k)]	[Wartość]
	nakładania dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji [art. 104 ust. 1 lit. l)]	[Wartość]
	Liczba i charakter innych podjętych środków nadzorczych (niewymienionych w art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE)	
Środki nadzorcze podjęte zgodnie z art. 102 ust. 1 lit. b) i innymi przepisami dyrektywy 2013/36/UE lub rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Łączna liczba środków nadzorczych podjętych zgodnie z art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu:	[Wartość]
	wymagania posiadania funduszy własnych przewyższających minimalne wymogi kapitałowe [art. 104 ust. 1 lit. a)]	[Wartość]
	wymagania wzmocnienia rozwiązań w zakresie zarządzania firmą inwestycyjną oraz zarządzania kapitałem wewnętrznym [art. 104 ust. 1 lit. b)]	[Wartość]
	wymagania przedstawienia planu przywrócenia zgodności z wymogami nadzorczymi [art. 104 ust. 1 lit. c)]	[Wartość]
	wymagania stosowania szczególnej polityki w zakresie rezerw lub szczególnego traktowania aktywów [art. 104 ust. 1 lit. d)]	[Wartość]
	ograniczenia działalności [art. 104 ust. 1 lit. e)]	[Wartość]
	wymagania ograniczenia ryzyka nieodłącznie związanego z działalnością, produktami i systemami [art. 104 ust. 1 lit. f)]	[Wartość]
	wymagania ograniczenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia [art. 104 ust. 1 lit. g)]	[Wartość]
	wymagania przeznaczenia zysków netto na zwiększenie funduszy własnych [art. 104 ust. 1 lit. h)]	[Wartość]
	ograniczenia lub zakazania wypłat zysków lub odsetek [art. 104 ust. 1 lit. i)]	[Wartość]
	nakładania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości [art. 104 ust. 1 lit. j)]	[Wartość]
	nakładania szczególnych wymogów w zakresie płynności [art. 104 ust. 1 lit. k)]	[Wartość]
	nakładania dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji [art. 104 ust. 1 lit. l)]	[Wartość]
	Liczba i charakter innych podjętych środków nadzorczych (niewymienionych w art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE)	[Wartość]

(*) Ze względu na różnice pomiędzy przepisami krajowymi oraz pomiędzy praktykami i metodami nadzorczymi stosowanymi w państwach członkowskich dane przedstawione w powyższej tabeli mogą być niewystarczające na potrzeby miarodajnego porównania państw, a wszelkie wnioski nieuwzględniające takich różnic mogą być błędne.

Wyjaśnienie skrótów:

Nd: niedostępne

P: poufne

Sankcje administracyjne		dane
Institucje kredytowe		
Sankcje administracyjne (za naruszenia wymogów dotyczących zezwolenia lub nabywania znacznych pakietów akcji)	Łączna liczba sankcji administracyjnych zastosowanych na podst. art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/EU:	[Wartość]
	podanie do publicznej wiadomości informacji wskazującej osobę fizyczną lub prawną odpowiedzialną za naruszenie i charakter naruszenia [art. 66 ust. 2 lit. a)]	[Wartość]
	nakaz zobowiązujący odpowiedzialną osobę fizyczną lub prawną do zaprzestania określonego postępowania oraz powstrzymania się od jego ponownego podejmowania [art. 66 ust. 2 lit. b)]	[Wartość]
	administracyjne sankcje finansowe nałożone na osobę prawną lub fizyczną [art. 66 ust. 2 lit. c)–e)]	[Wartość]
	zawieszenie praw głosu akcjonariuszy [art. 66 ust. 2 lit. f)]	[Wartość]
	Liczba i charakter innych nałożonych sankcji administracyjnych (nieokreślonych w art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/EU)	[tekst dowolny]
Sankcje administracyjne (za naruszenia innych wymogów przewidzianych w dyrektywie 2013/36/EU lub rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)	Łączna liczba sankcji administracyjnych zastosowanych na podst. art. 67 ust. 2 dyrektywy 2013/36/EU:	[Wartość]
	podanie do publicznej wiadomości informacji wskazującej osobę fizyczną lub prawną odpowiedzialną za naruszenie i charakter naruszenia [art. 67 ust. 2 lit. a)]	[Wartość]
	nakaz zobowiązujący odpowiedzialną osobę fizyczną lub prawną do zaprzestania określonego postępowania oraz powstrzymania się od jego ponownego podejmowania [art. 67 ust. 2 lit. b)]	[Wartość]
	cofnięcie zezwolenia udzielonego instytucji kredytowej [art. 67 ust. 2 lit. c)]	[Wartość]
	tymczasowy zakaz sprawowania funkcji w instytucjach kredytowych wobec osoby fizycznej [art. 67 ust. 2 lit. d)]	[Wartość]
	administracyjne sankcje finansowe nałożone na osobę prawną lub fizyczną [art. 67 ust. 2 lit. e)–g)]	[Wartość]
	Liczba i charakter nałożonych sankcji administracyjnych (nieokreślonych w art. 67 ust. 2 dyrektywy 2013/36/EU)	[tekst dowolny]
Firmy inwestycyjne		
Sankcje administracyjne (za naruszenia wymogów dotyczących zezwolenia lub nabywania znacznych pakietów akcji)	Łączna liczba sankcji administracyjnych zastosowanych na podst. art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/EU:	[Wartość]
	podanie do publicznej wiadomości informacji wskazującej osobę fizyczną lub prawną odpowiedzialną za naruszenie i charakter naruszenia [art. 66 ust. 2 lit. a)]	[Wartość]
	nakaz zobowiązujący odpowiedzialną osobę fizyczną lub prawną do zaprzestania określonego postępowania oraz powstrzymania się od jego ponownego podejmowania [art. 66 ust. 2 lit. b)]	[Wartość]
	administracyjne sankcje finansowe nałożone na osobę prawną lub fizyczną [art. 66 ust. 2 lit. c)–e)]	[Wartość]

Sankcje administracyjne		dane
	zawieszenie praw głosu akcjonariuszy [art. 66 ust. 2 lit. f)]	[Wartość]
	Liczba i charakter innych nałożonych sankcji administracyjnych (nieokreślonych w art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE)	[tekst dowolny]
Sankcje administracyjne (za naruszenia innych wymogów przewidzianych w dyrektywie 2013/36/UE lub rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)	Łączna liczba sankcji administracyjnych zastosowanych na podstawie art. 67 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE:	[Wartość]
	podanie do publicznej wiadomości informacji wskazującej osobę fizyczną lub prawną odpowiedzialną za naruszenie i charakter naruszenia [art. 67 ust. 2 lit. a)]	[Wartość]
	nakaz zobowiązujący odpowiedzialną osobę fizyczną lub prawną do zaprzestania określonego postępowania oraz powstrzymania się od jego ponownego podejmowania [art. 67 ust. 2 lit. b)]	[Wartość]
	cofnięcie zezwolenia udzielonego firmie inwestycyjnej [art. 67 ust. 2 lit. c)]	[Wartość]
	tymczasowy zakaz sprawowania funkcji w firmach inwestycyjnych wobec osoby fizycznej [art. 67 ust. 2 lit. d)]	[Wartość]
	administracyjne sankcje finansowe nałożone na osobę prawną lub fizyczną [art. 67 ust. 2 lit. e)–g)]	[Wartość]
	Liczba i charakter nałożonych sankcji administracyjnych (nieokreślonych w art. 67 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE)	[tekst dowolny]

(*) Ze względu na różnice pomiędzy przepisami krajowymi oraz pomiędzy praktykami i metodami nadzorczymi stosowanymi w państwach członkowskich dane przedstawione w powyższej tabeli mogą być niewystarczające na potrzeby miarodajnego porównania państw, a wszelkie wnioski nieuwzględniające takich różnic mogą być błędne.

Wyjaśnienie skrótów:

Nd: niedostępne

P: poufne

CZĘŚĆ 6

Dane dotyczące odstępstw (20XX r.)

Odstępstwo od stosowania na zasadzie indywidualnej wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz siódmej i ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Odniesienie do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Art. 7 ust. 1 i 2 (Odstępstwa wobec jednostek zależnych)	Art. 7 ust. 3 (Odstępstwa wobec instytucji dominujących)
Łączna liczba przyznanych odstępstw	[Wartość]	[Wartość]
Liczba odstępstw przyznanych instytucjom dominującym posiadającym udziały kapitałowe w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich	Nd	[Wartość]
Łączna kwota skonsolidowanych funduszy własnych posiadanych w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich (w mln EUR)	Nd	[Wartość]
Odsetek łącznych skonsolidowanych funduszy własnych posiadanych w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich (%)	Nd	[Wartość]
Odsetek wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych przypadających na jednostki zależne mające siedzibę w państwach trzecich (%)	Nd	[Wartość]

Zezwolenia udzielone instytucjom dominującym na uwzględnienie jednostek zależnych w obliczeniach ich wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Odniesienie do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Art. 9 ust. 1 (Metoda konsolidacji indywidualnej)
Łączna liczba przyznanych zezwoleń	[Wartość]
Liczba zezwoleń udzielonych jednostkom dominującym na uwzględnienie w obliczeniach ich wymogów jednostek zależnych mających siedzibę w państwach trzecich	[Wartość]
Łączna kwota skonsolidowanych funduszy własnych posiadanych w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich (w mln EUR)	[Wartość]
Odsetek łącznych skonsolidowanych funduszy własnych posiadanych w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich (%)	[Wartość]
Odsetek wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych przypadających na jednostki zależne mające siedzibę w państwach trzecich (%)	[Wartość]

Odstępstwo od stosowania na zasadzie indywidualnej wymogów dotyczących płynności określonych w części szóstej rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Odniesienie do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Art. 8 (Odstępstwo od wymogów dotyczących płynności wobec jednostek zależnych)
Łączna liczba przyznanych odstępstw	[Wartość]
Liczba odstępstw przyznanych na podstawie art. 8 ust. 2 w przypadku, gdy wszystkie instytucje wchodzące w skład wydzielonej podgrupy płynnościowej uzyskały zezwolenie w tym samym państwie członkowskim	[Wartość]
Liczba odstępstw przyznanych na podstawie art. 8 ust. 1 w przypadku, gdy wszystkie instytucje wchodzące w skład wydzielonej podgrupy płynnościowej uzyskały zezwolenie w kilku państwach członkowskich	[Wartość]
Liczba odstępstw przyznanych na podstawie art. 8 ust. 3 instytucjom, które są członkami tego samego instytucjonalnego systemu ochrony	[Wartość]

Odstępstwo od stosowania na zasadzie indywidualnej wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Odniesienie do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013	art. 10 (Instytucje kredytowe trwale powiązane z organem centralnym)
Łączna liczba przyznanych odstępstw	[Wartość]
Liczba odstępstw przyznanych w odniesieniu do instytucji kredytowych trwale powiązanych z organem centralnym	[Wartość]
Liczba odstępstw przyznanych w odniesieniu do organów centralnych	[Wartość]

W przypadku organów właściwych, które nie przyznały odstępstw ani nie udzieliły zezwoleń, komórki oznacza się kolorem pomarańczowym.