

## II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

## ROZPORZĄDZENIA

## ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/1278

z dnia 9 lipca 2015 r.

**zmieniające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji w odniesieniu do instrukcji, wzorów i definicji**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 <sup>(1)</sup>, w szczególności jego art. 99 ust. 5 akapit czwarty, art. 99 ust. 6 akapit czwarty, art. 101 ust. 4 akapit trzeci, art. 394 ust. 4 akapit trzeci, art. 415 ust. 3 akapit czwarty i art. 430 ust. 2 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 <sup>(2)</sup> określa wymogi, zgodnie z którymi instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji związanych z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Z uwagi na to, że ramy regulacyjne ustanowione rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 są – jeśli chodzi o ich elementy inne niż istotne – stopniowo uzupełniane i zmieniane w drodze przyjmowania regulacyjnych standardów technicznych, rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy odpowiednio zaktualizować, aby uwzględnić te przepisy oraz doprecyzować instrukcje i definicje stosowane na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej instytucji.
- (2) W celu zapewnienia prawidłowego i jednolitego stosowania wymogów określonych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 należy doprecyzować wzory, instrukcje i definicje stosowane na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej instytucji. W związku z tym, ze względu na jasność prawa, należy zastąpić kilka wzorów w załącznikach I, III i IV oraz zmienić niektóre z instrukcji zawartych w załącznikach II, V, IX i XVII.
- (3) Aby zapewnić instytucjom i właściwym organom odpowiednią ilość czasu na wdrożenie zmian określonych w niniejszym rozporządzeniu, powinno ono być stosowane od dnia 1 czerwca 2015 r.
- (4) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, EUNB).

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

- (5) Biorąc pod uwagę, że konieczne zmiany rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 nie wymagają istotnych zmian w treści, zgodnie z art. 15 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 <sup>(1)</sup>, EUNB nie przeprowadził żadnych otwartych konsultacji społecznych, uznając, że byłoby to nieproporcjonalne w stosunku do zakresu i wpływu odnośnego projektu wykonawczych standardów technicznych.
- (6) Należy odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) wzory o numerach 1, 4, 6.2, 7, 8.1, 9.1, 9.2, 9.3, 17, 21 i 22 znajdujące się w załączniku I zastępuje się wzorami o tych samych numerach zawartymi w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- 2) załącznik II zastępuje się tekstem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;
- 3) wzory o numerach 1.3, 16, 20 i 46 znajdujące się w załączniku III zastępuje się wzorami o tych samych numerach zawartymi w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;
- 4) wzory o numerach 1.3, 16, 20 i 46 znajdujące się w załączniku IV zastępuje się wzorami o tych samych numerach zawartymi w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia;
- 5) załącznik V zastępuje się tekstem zawartym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia;
- 6) załącznik IX zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;
- 7) załącznik XVII zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia.

#### Artykuł 2

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 czerwca 2015 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 9 lipca 2015 r.

W imieniu Komisji  
Jean-Claude JUNCKER  
Przewodniczący

---

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

## ZAŁĄCZNIK I

## C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
010	1	FUNDUSZE WŁASNE	
015	1.1	KAPITAŁ TIER I	
020	1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	
030	1.1.1.1	<b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b>	
040	1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
045	1.1.1.1.1*	<i>W tym: instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</i>	
050	1.1.1.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
060	1.1.1.1.3	Ażio	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
092	1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	
130	1.1.1.2	<b>Zyski zatrzymane</b>	
140	1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	
150	1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	
160	1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	
180	1.1.1.3	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	
200	1.1.1.4	<b>Kapitał rezerwowy</b>	
210	1.1.1.5	<b>Fundusze ogólne ryzyka bankowego</b>	
220	1.1.1.6	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier</b>	
230	1.1.1.7	<b>Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I</b>	

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
240	1.1.1.8	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</b>	
250	1.1.1.9	<b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</b>	
260	1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	
270	1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	
280	1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	
285	1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	
290	1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	
300	1.1.1.10	<b>(-) Wartość firmy</b>	
310	1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	
320	1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
330	1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
340	1.1.1.11	<b>(-) Inne wartości niematerialne i prawne</b>	
350	1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
360	1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	
370	1.1.1.12	<b>(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</b>	
380	1.1.1.13	<b>(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</b>	
390	1.1.1.14	<b>(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>	
400	1.1.1.14.1	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
410	1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
420	1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
430	1.1.1.15	<b>(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b>	
440	1.1.1.16	<b>(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I</b>	

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
450	1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
490	1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
500	1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
510	1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	
520	1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	
524	1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
529	1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	
530	1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	
540	1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	
550	1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
560	1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieznanne instrumenty kapitałowe	
570	1.1.2.1.3	Ażio	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
622	1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
660	1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
670	1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	
680	1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	
690	1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	
700	1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
710	1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
720	1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	
730	1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	
740	1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	
744	1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
748	1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	
750	1.2	KAPITAŁ TIER II	
760	1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	
770	1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
780	1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
790	1.2.1.3	Ażio	
800	1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	
810	1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
840	1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
842	1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
880	1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
890	1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	
900	1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	
910	1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	
920	1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	
930	1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	
940	1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	
950	1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
960	1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	
970	1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	
974	1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	
978	1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	

## C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
<b>Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>			<b>010</b>
010	1	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b>	
020	1.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności	
030	1.2	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	
040	1.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
050	2	<b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b>	
060	2.1	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
070	2.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
080	2.2.1	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych	
090	2.2.2	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych	
<b>Korekty ryzyka kredytowego i oczekiwane straty</b>			
100	3	<b>Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b>	
110	3.1	Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty	
120	3.1.1	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	
130	3.1.2	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	
131	3.1.3	Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych	
140	3.2	Oczekiwane uznane straty razem	
145	4	<b>Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b>	
150	4.1	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób	
155	4.2	Oczekiwane uznane straty razem	



Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
160	5	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II	
170	6	Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem	
180	7	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II	
<b>Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I</b>			
190	8	Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
200	9	Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
210	10	Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
225	11,1	Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym	
226	11,2	Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami	
<b>Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>			
230	12	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
240	12.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
250	12.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
260	12.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
270	12.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
280	12.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
290	12.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
291	12.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
292	12.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
293	12.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
300	13	<b>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
310	13.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
320	13.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
330	13.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
340	13.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
350	13.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
360	13.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
361	13.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
362	13.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
363	13.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
370	14	<b>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
380	14.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
390	14.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
400	14.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
410	14.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
420	14.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
430	14.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
431	14.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
432	14.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
433	14.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
<b>Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>			
440	15	<b>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
450	15.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
460	15.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
470	15.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
480	15.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
490	15.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
500	15.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
501	15.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
502	15.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
503	15.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
510	16	<b>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
520	16.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
530	16.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
540	16.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
550	16.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
560	16.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
570	16.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
571	16.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
572	16.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
573	16.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
580	17	<b>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
590	17.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
600	17.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
610	17.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
620	17.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
630	17.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
640	17.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
641	17.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
642	17.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
643	17.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
<b>Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału:</b>			
650	18	<b>Ekspozycje ważne ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</b>	
660	19	<b>Ekspozycje ważne ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</b>	
670	20	<b>Ekspozycje ważne ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</b>	
<b>Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych</b>			
680	21	<b>Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b>	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
690	22	Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
700	23	Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
710	24	Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
720	25	Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
730	26	Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
<b>Bufory kapitałowe</b>			
740	27	Wymóg połączonego bufora	
750		Bufor zabezpieczający	
760		Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	
770		Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	
780		Bufor ryzyka systemowego	
790		Bufor instytucji o znaczeniu systemowym	
800		Bufor instytucji o globalnym znaczeniu systemowym	
810		Bufor instytucji o innym znaczeniu systemowym	
<b>Wymogi Filaru II</b>			
820	28	Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach Filaru II	
<b>Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych</b>			
830	29	Kapitał założycielski	
840	30	Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich	
<b>Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych</b>			
850	31	Zagraniczne ekspozycje pierwotne	
860	32	Całkowita wartość ekspozycji pierwotnych	
<b>Dolna granica określona w regulacjach Bazylea I</b>			
870		Korekty sumy funduszy własnych	

Wiersz	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
880		Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I	
890		Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I	
900		Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej	



INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYO KREDYTOWE, RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I		KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY			BUFORY KAPITAŁOWE							
W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	WYMOGI POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O GLOBALNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INSTYTUCJI O INNYM ZNACZENIU SYSTEMOWYM
380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480



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

Klasa ekspozycji zgodnie z metodą standardową

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPOZYCJĄ PIERWOTNĄ	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI	
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE
		010	030	040	050	060
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE					
020	w tym: ekspozycje wobec MŚP					
030	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP					
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne					
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie					
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB					

**PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:**

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta					
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych					
100	w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych					
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia					
120	w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych					

		EKSPozycja PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPozycją PIERWOTNĄ	EKSPozycja PO ODlicZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozycji	
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE
		010	030	040	050	060
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym					

**PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozycji WEDŁUG WAG RYZYKA:**

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Inne wagi ryzyka					

**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**

290	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych					
-----	--	--	--	--	--	--

		EKSPozycJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z EKSPozycJĄ PIERWOTNĄ	EKSPozycJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozycJI	
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE
		010	030	040	050	060
300	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %</b>					
310	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</b>					
320	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %</b>					

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
		(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPIYWY RAZEM	WPIYWY RAZEM (+)	
		070	080	090	100	
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE					
020	w tym: ekspozycje wobec MŚP					
030	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP					
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne					
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie					
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB					

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu					
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta					
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych					
100	w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych					
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia					
120	w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych					
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym					

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
		(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPIY WY RAZEM	WPIY WY RAZEM (+)	
		070	080	090	100	

**PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:**

140	<b>0 %</b>					
150	<b>2 %</b>					
160	<b>4 %</b>					
170	<b>10 %</b>					
180	<b>20 %</b>					
190	<b>35 %</b>					
200	<b>50 %</b>					
210	<b>70 %</b>					
220	<b>75 %</b>					
230	<b>100 %</b>					
240	<b>150 %</b>					
250	<b>250 %</b>					
260	<b>370 %</b>					
270	<b>1 250 %</b>					
280	<b>Inne wagi ryzyka</b>					

**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**

290	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych</b>					
-----	---	--	--	--	--	--

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI
		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
		(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPIYWY RAZEM	WPIYWY RAZEM (+)	
		070	080	090	100	
300	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %					
310	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych					
320	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %					









		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNI- KAJĄCA Z RYZYKA KREDY- TOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPO- ZYCJI WAŻONEJ RYZKIEM PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPO- ZYCJI WAŻONEJ RYZKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNA- CZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE				Komórka zwią- zana z CA		
020	w tym: ekspozycje wobec MŚP						
030	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP						
040	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne						
050	w tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardo- wej w niepełnym zakresie						
060	w tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie me- tody IRB						

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:

070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych						
100	w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów central- nych						
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozli- czenia						
120	w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów central- nych						
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym						

PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA:

140	0 %						
-----	-----	--	--	--	--	--	--

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNI- KAJĄCA Z RYZYKA KREDY- TOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPO- ZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPO- ZYCJI WAŻONEJ RYZYZKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNA- CZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNI- NIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
				200	210	215	220
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Inne wagi ryzyka						
<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE</b>							
290	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych						
300	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %						
310	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych						
320	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %						

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

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)	
			(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ					
	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁU-ŹNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	040	050	060	070	080	090	100	
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE									
015	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP									
	PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:									
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta									
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych									

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPozyCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI					EKSPozyCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)	
			(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE		(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)			
	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁU-ŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULO-WANE PODMIOTY FINANSOWE								
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia									
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym									
070	EKSPozyCJE PRZYPI-SANE KLA-SOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁU-ŻNIKÓW: RAZEM									
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDY-TOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM									
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:										
090	WAGA RYZYKA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	w tym: w kategorii 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)	
			(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCODNE		(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)			
	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁU-ŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	040	050	060	070	080	090	100	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ									
170	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA									
180	RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM									

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA									
						ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA							
						W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	GWARAN-CJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
													NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210			
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE														
015	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP														
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:															
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu														
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu														
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta														
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych														
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia														
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym														







	Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozycją (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozycją (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPozycją (W DNIACH)	KWOTA EKSPozycji WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozycji WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:		
								W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
	220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
010	CAŁKOWITE EKSPozycje						Komórka związana z CA			
015	w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP									
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozycji WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozycji:</b>										
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									
	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta									
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych									
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia									
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym									

	Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADAŁNOŚCI WAŻONY EKSPozyCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:		
								W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
	220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
070	EKSPozyCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM									
080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM									
PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:										
090	WAGA RYZYKA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	w tym: w kategorii 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPozyCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ									

	Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW W SEKTORACH FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPozyCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP				
							W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
								KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW	
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
170	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPozyCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA										
180	RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM										

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

Państwo:

		EKSPozyCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	w tym: spisania	Korekty ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPozyCJI	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych										
020	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych										
030	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego										
040	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju										
050	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych										
060	Ekspozycje wobec instytucji										
070	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw										
075	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
080	Ekspozycje detaliczne										
085	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
090	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach										
095	w tym: ekspozycje wobec MŚP										
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania										
110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem										



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

Państwo:

		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	w tym: spisania	Korekty ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁU-ŻNIKA (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych								
020	Ekspozycje wobec instytucji								
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw								
040	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym								
050	w tym: ekspozycje wobec MŚP								
060	Ekspozycje detaliczne								
070	Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością								
080	ekspozycje wobec MŚP								
090	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP								
100	Kwalifikowane ekspozycje odnawialne								
110	Inne ekspozycje detaliczne								
120	ekspozycje wobec MŚP								
130	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP								
140	Ekspozycje kapitałowe								
	<b>Całkowite ekspozycje</b>								

		ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPO- ZYCJĄ (%)	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPO- ZYCJI WAŻONEJ RYZYSKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	KWOTA EKSPO- ZYCJI WAŻONEJ RYZYSKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA OCZEKI- WANEJ STRATY
		090	100	105	110	120	125	130
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
020	Ekspozycje wobec instytucji							
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
040	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym							
050	w tym: ekspozycje wobec MŚP							
060	Ekspozycje detaliczne							
070	Ekspozycje zabezpieczone nieruchomością							
080	ekspozycje wobec MŚP							
090	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP							
100	Kwalifikowane ekspozycje odnawialne							
110	Inne ekspozycje detaliczne							
120	ekspozycje wobec MŚP							
130	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP							
140	Ekspozycje kapitałowe							
	<b>Całkowite ekspozycje</b>							



**C 09.03 – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY ODNOŚNYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH DO CELÓW OBLICZANIA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (CR GB 3)**

Państwo:

		Kwota
		010
010	Wymogi w zakresie funduszy własnych	

C 17.00 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (OPR Szczegóły)

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCYJ, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW	Liczba zdarzeń									
020		Całkowita kwota straty									
030		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
040		Suma pięciu największych strat									
050		Całkowite odzyskane należności									
110	HANDEL I SPRZEDAŻ	Liczba zdarzeń									
120		Całkowita kwota straty									
130		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
140		Suma pięciu największych strat									
150		Całkowite odzyskane należności									
210	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA	Liczba zdarzeń									
220		Całkowita kwota straty									
230		Maksymalna kwota pojedynczej straty									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
240		Suma pięciu największych strat									
250		Całkowite odzyskane należności									
310	<b>BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA</b>	Liczba zdarzeń									
320		Całkowita kwota straty									
330		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
340		Suma pięciu największych strat									
350		Całkowite odzyskane należności									
410	<b>BANKOWOŚĆ DETALICZNA</b>	Liczba zdarzeń									
420		Całkowita kwota straty									
430		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
440		Suma pięciu największych strat									
450		Całkowite odzyskane należności									
510	<b>PLATNOŚCI I ROZLICZENIA</b>	Liczba zdarzeń									
520		Całkowita kwota straty									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
530		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
540		Suma pięciu największych strat									
550		Całkowite odzyskane należności									
610	USŁUGI POŚREDNICTWA	Liczba zdarzeń									
620		Całkowita kwota straty									
630		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
640		Suma pięciu największych strat									
650		Całkowite odzyskane należności									
710	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI	Liczba zdarzeń									
720		Całkowita kwota straty									
730		Maksymalna kwota pojedynczej straty									
740		Suma pięciu największych strat									
750		Całkowite odzyskane należności									
810	POZYCJE KORPORACYJNE	Liczba zdarzeń									

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
820											
830											
840											
850											
910	LINIE BIZNESOWE RAZEM										
911											
912											
913											
914											
920											
921											
922											
923											
924											
930											

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
940	Suma pięciu największych strat										
950	Całkowite odzyskane należności										

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

Rynek krajowy:

		POZYCJE				WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO			
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE		
		010	020	030	040		
010	<b>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</b>						Komórka związana z CA
020	Ryzyko ogólne						
021	Instrumenty pochodne						
022	Inne aktywa i zobowiązania						
030	Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej h						
040	Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe						
050	Ryzyko szczególne						
080	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania						
090	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)						
100	Metoda uproszczona						
110	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma						
120	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega						
130	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej						

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

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	<b>POZYCJE W WALUTACH INNYCH NIŻ WALUTY SPRAWOZDAWCZE RAZEM</b>									Komórka związana z CA
020	Waluty silnie ze sobą skorelowane									
030	Wszelkie inne waluty (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)									
040	Złoto									
050	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)									
060	Metoda uproszczona									
070	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma									
080	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega									
090	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej									

**PODZIAŁ POZYCJI RAZEM (W TYM WALUTY SPRAWOZDAWCZEJ) WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI**

100	Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne									
110	Pozycje pozabilansowe									
120	Instrumenty pochodne									

**Pozycje uzupełniające: POZYCJE WALUTOWE**

130	Euro									
140	Lek									



		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
150	Peso argentyńskie									
160	Dolar australijski									
170	Real brazylijski									
180	Lew bułgarski									
190	Dolar kanadyjski									
200	Korona czeska									
210	Korona duńska									
220	Funt egipski									
230	Funt szterling									
240	Forint									
250	Jen									
270	Lit litewski									
280	Denar									
290	Peso meksykańskie									
300	Złoty									
310	Lej rumuński									
320	Rubel rosyjski									
330	Dinar serbski									
340	Korona szwedzka									
350	Frank szwajcarski									

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		020	030	040	050	060	070	080		
360	Lira turecka									
370	Hrywna									
380	Dolar amerykański									
390	Korona islandzka									
400	Korona norweska									
410	Dolar Hongkongu									
420	Nowy dolar tajwański									
430	Dolar nowozelandzki									
440	Dolar singapurski									
450	Won									
460	Yuan renminbi									
470	Inne									
480	Kuna chorwacka									

## ZAŁĄCZNIK II

## „ZAŁĄCZNIK II

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

## Spis treści

<b>CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE</b> .....	54
1. STRUKTURA I KONWENCJE .....	54
1.1. STRUKTURA .....	54
1.2. KONWENCJA NUMERACJI .....	54
1.3. KONWENCJA ZNAKÓW .....	54
<b>CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW</b> .....	54
1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (CA) .....	54
1.1. UWAGI OGÓLNE .....	54
1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1) .....	55
1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	55
1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2) .....	68
1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	68
1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3) .....	74
1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	74
1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4) .....	75
1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	75
1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5) .....	88
1.6.1. UWAGI OGÓLNE .....	88
1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1) .....	89
1.6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	89
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2) .....	96
1.6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	96
2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) .....	98
2.1. UWAGI OGÓLNE .....	98
2.2. SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY .....	99
2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY ....	99
2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM) .....	99
2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) .....	100
3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO .....	106
3.1. UWAGI OGÓLNE .....	106
3.1.1. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH .....	107
3.1.2. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA .....	107
3.2. C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA) .....	107
3.2.1. UWAGI OGÓLNE .....	107

3.2.2.	ZAKRES WZORU CR SA .....	107
3.2.3.	KLASYFIKOWANIE EKSPZYCJI DO KATEGORII EKSPZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ .....	108
3.2.4.	WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAKRESU PEWNYCH OKREŚLONYCH KATEGORII EKSPZYCJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 112 CRR .....	111
3.2.4.1.	KATEGORIA EKSPZYCJI »EKSPZYCJE WOBEC INSTYTUCJI« .....	111
3.2.4.2.	KATEGORIA EKSPZYCJI »EKSPZYCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH« .....	111
3.2.4.3.	KATEGORIA EKSPZYCJI »EKSPZYCJE ZWIĄZANE Z PRZEDSIĘBIORSTWAMI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA« .....	111
3.2.5.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	112
3.3.	RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR IRB) .....	118
3.3.1.	ZAKRES WZORU CR IRB .....	118
3.3.2.	PODZIAŁ WZORU CR IRB .....	119
3.3.3.	C 08.01 – RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB 1) .....	120
3.3.3.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	120
3.3.4.	C 08.02 – RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (PODZIAŁ WEDŁUG KLAS JAKOŚCI LUB PUL DŁUŻNIKÓW) (WZÓR CR IRB 2) .....	127
3.4.	RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (CR GB) .....	127
3.4.1.	C 09.01 – PODZIAŁ EKSPZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPZYCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1) .....	128
3.4.1.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	128
3.4.2.	C 09.02 – PODZIAŁ EKSPZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPZYCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2) .....	130
3.4.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	130
3.4.3.	C 09.03 – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY ODNOŚNYCH EKSPZYCJI KREDYTOWYCH DO CELÓW OBLICZANIA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (CR GB 3) .....	132
3.4.3.1.	UWAGI OGÓLNE .....	132
3.4.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	132
3.5.	C 10.01 ORAZ C 10.02 – EKSPZYCJE KAPITAŁOWE, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW (CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2) .....	133
3.5.1.	UWAGI OGÓLNE .....	133
3.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI (MAJĄCE ZASTOSOWANIE ZARÓWNO DO CR EQU IRB 1, JAK I DO CR EQU IRB 2) .....	134
3.6.	C 11.00 – RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT) .....	136
3.6.1.	UWAGI OGÓLNE .....	136
3.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	137
3.7.	C 12.00 – RYZIKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJA – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA) .....	138
3.7.1.	UWAGI OGÓLNE .....	138
3.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	139

3.8.	C 13.00 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURYZACJE: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR SEC IRB) .....	145
3.8.1.	UWAGI OGÓLNE .....	145
3.8.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	145
3.9.	C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY) .....	151
3.9.1.	UWAGI OGÓLNE .....	151
3.9.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	152
4.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO .....	160
4.1.	C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR) .....	160
4.1.1.	UWAGI OGÓLNE .....	160
4.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	160
4.2.	C 17.00 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (SZCZEGÓŁY OPR) .....	163
4.2.1.	UWAGI OGÓLNE .....	163
4.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	165
5.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO .....	166
5.1.	C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI) .....	167
5.1.1.	UWAGI OGÓLNE .....	167
5.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	167
5.2.	C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC) .....	169
5.2.1.	UWAGI OGÓLNE .....	169
5.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	169
5.3.	C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU POZYCJI PRZYPISANYCH DO KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP) .....	171
5.3.1.	UWAGI OGÓLNE .....	171
5.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	172
5.4.	C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU) .....	174
5.4.1.	UWAGI OGÓLNE .....	174
5.4.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	174
5.5.	C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO RYZYKA WALUTOWEGO (MKR SA FX) .....	176
5.5.1.	UWAGI OGÓLNE .....	176
5.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	176
5.6.	C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO TOWARÓW (MKR SA COM) .....	178
5.6.1.	UWAGI OGÓLNE .....	178
5.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	178
5.7.	C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM) .....	179
5.7.1.	UWAGI OGÓLNE .....	179
5.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	179
5.8.	C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA) .....	182
5.8.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	182

**CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

## 1. STRUKTURA I KONWENCJE

## 1.1. STRUKTURA

1. Ogólnie ramy składają się z pięciu zestawień wzorów:

- a) adekwatności kapitałowej, przeglądu kapitału regulacyjnego; łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- b) wypłacalności grupy, przeglądu spełniania wymogów dotyczących wypłacalności przez wszystkie poszczególne podmioty objęte zakresem konsolidacji jednostki sprawozdającej;
- c) ryzyka kredytowego (w tym ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia i ryzyka rozliczenia);
- d) ryzyka rynkowego (w tym ryzyka pozycji w portfelu handlowym, ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów i ryzyka związanego z CVA);
- e) ryzyka operacyjnego.

2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejsze wytyczne dla celów wdrożenia wspólnych ram sprawozdawczości obejmują dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawieniu wzoru, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także przykłady i zasady walidacji.

3. Instytucje zgłaszają tylko te wzory, które są istotne w zależności od podejścia zastosowanego do określenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

## 1.2. KONWENCJA NUMERACJI

4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w poniższej tabeli. Te kody numeryczne są szeroko stosowane w zasadach walidacji.

5. W instrukcjach stosuje się następującą adnotację ogólną: {wzór;wiersz;kolumna}.

6. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz;kolumna}.

7. W przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór; wiersz}.

8. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.

## 1.3. KONWENCJA ZNAKÓW

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

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

## 1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (CA)

## 1.1. UWAGI OGÓLNE

10. Wzory CA zawierają informacje na temat liczników w ramach filaru 1 (fundusze własne, kapitał Tier I, kapitał podstawowy Tier I), mianownika (wymogi w zakresie funduszy własnych) oraz przepisów przejściowych. Składają się one z pięciu wzorów:

- a) wzór CA1 zawiera kwotę funduszy własnych instytucji z podziałem na pozycje potrzebne do uzyskania tej kwoty. Obliczona kwota funduszy własnych obejmuje zagregowany skutek przepisów przejściowych według rodzaju kapitału;
- b) we wzorze CA2 podsumowane są łączne kwoty ekspozycji na ryzyko zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR);
- c) wzór CA3 zawiera współczynniki, w odniesieniu do których w CRR określono poziom minimalny, a także pewne inne powiązane dane;
- d) wzór CA4 zawiera pozycje uzupełniające niezbędne do obliczania pozycji we wzorze CA1, jak również informacje na temat buforów kapitałowych określonych w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych (CRD);
- e) wzór CA5 zawiera dane potrzebne do obliczenia skutku przepisów przejściowych dla funduszy własnych. CA5 przestanie istnieć, gdy przepisy przejściowe utracą moc.

11. Wzory stosują się do wszystkich jednostek sprawozdających, niezależnie od stosowanych standardów rachunkowości, chociaż niektóre pozycje w liczniku są właściwe dla jednostek stosujących zasady wyceny typu MSR/MSSF. Na ogół informacja w mianowniku jest związana z ostatecznymi wynikami zgłoszonymi w odpowiednich wzorach na potrzeby obliczenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
12. Łączne fundusze własne składają się z różnych rodzajów kapitału: kapitału Tier I, który stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I, oraz kapitału Tier II.
13. Przepisy przejściowe uwzględnione są we wzorach CA w następujący sposób:
- w pozycjach we wzorze CA1 na ogół podaje się wartości przed odliczeniem korekt w okresie przejściowym. Oznacza to, że dane liczbowe w pozycjach wzoru CA1 są obliczane zgodnie z przepisami końcowymi (czyli tak, jakby nie było żadnych przepisów przejściowych), z wyjątkiem pozycji, które służą podsumowaniu skutku przepisów przejściowych. W odniesieniu do każdego rodzaju kapitału (tj. kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II) istnieją trzy różne pozycje, w których ujęte są wszystkie korekty wynikające z przepisów przejściowych;
  - przepisy przejściowe mogą również wpływać na niedobór kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II (tj. na nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I oraz nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II, co uregulowane jest odpowiednio w art. 36 ust. 1 lit. j) i w art. 56 lit. e) CRR odpowiednio), a tym samym pozycje zawierające te niedobory mogą pośrednio odzwierciedlać skutek przepisów przejściowych;
  - wzór CA5 służy wyłącznie do sprawozdawczości w zakresie przepisów przejściowych.
14. Poszczególne państwa UE mogą różnie traktować wymogi filaru II (art. 104 ust. 2 CRD IV musi być transponowany do przepisów krajowych). W sprawozdawczości dotyczącej wypłacalności na mocy CRR uwzględnia się tylko wpływ wymogów filaru II na wskaźnik wypłacalności lub na wskaźnik docelowy. Szczegółowa sprawozdawczość w odniesieniu do wymogów filaru II nie wchodzi w zakres stosowania art. 99 CRR.
- Wzory CA1, CA2 i CA5 zawierają wyłącznie dane dotyczące zagadnień związanych z filarem I.
  - Wzór CA3 dotyczy wpływu dodatkowych wymogów filaru II na wskaźnik wypłacalności w ujęciu zagregowanym. Jedno zestawienie dotyczy wpływu kwot na wskaźniki, zaś drugie odnosi się do samego wskaźnika. Oba zestawienia wskaźników nie mają dalszego związku z wzorami CA1, CA2 i CA5.
  - Wzór CA4 zawiera jedną komórkę dotyczącą dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które to wymogi związane są z filarem II. Komórka ta w żaden sposób nie jest związana poprzez zasady walidacji ze współczynnikami kapitałowymi ujętymi we wzorze CA3; odzwierciedla ona art. 104 ust. 2 CRD, w którym to przepisie wyraźnie wymienia się dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych jako jedną z możliwości podjęcia decyzji w ramach filaru II.

## 1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

### 1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>1. Fundusze własne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR</p> <p>Fundusze własne danej instytucji stanowią sumę jej kapitału Tier I i kapitału Tier II.</p>
015	<p><b>1.1 Kapitał Tier I</b></p> <p>Art. 25 CRR</p> <p>Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.</p>
020	<p><b>1.1.1 Kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 50 CRR</p>
030	<p><b>1.1.1.1 Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p>1.1.1.1.1 <b>Opłacone instrumenty kapitałowe</b>            Art. 26 ust. 1 lit. a) i art. 27–31 CRR</p> <p>Uwzględniane są instrumenty kapitałowe towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielni lub podobnych instytucji (art. 27 i 29 CRR).</p> <p>Nie uwzględnia się azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p> <p>Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* <b>W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</b>            Art. 31 CRR</p> <p>Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane w kapitale podstawowym Tier I, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* <b>Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</b>            Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 <b>Azio emisyjne</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 124, art. 26 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »Opłacone instrumenty kapitałowe«.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) <b>Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</b>            Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 42 CRR.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> <p>Pozycje 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.1.1.5.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) <b>Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b>            Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p> <p>Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I objęte pozycją 1.1.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wartość posiadanych w portfelu handlowym udziałów kapitałowych obliczoną na podstawie pozycji długiej netto, jak stanowi art. 42 lit. a) CRR.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) <b>Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
091	1.1.1.1.4.3 (-) <b>Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b> Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR
092	1.1.1.1.5 (-) <b>Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I</b> Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR odlicza się »instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego«.
130	1.1.1.2 <b>Zyski zatrzymane</b> Art. 26 ust. 1 lit. c) i art. 26 ust. 2 CRR Zyski zatrzymane obejmują zyski zatrzymane z poprzednich lat powiększone o uznane zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne.
140	1.1.1.2.1 <b>Zyski zatrzymane w poprzednich latach</b> Art. 4 ust. 1 pkt 123 i art. 26 ust. 1 lit. c) CRR W art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR zyski zatrzymane zdefiniowane są jako »zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości«.
150	1.1.1.2.2 <b>Uznany zysk lub uznana strata</b> Art. 4 ust. 1 pkt 121, art. 26 ust. 2 i art. 36 ust. 1 lit. a) CRR Art. 26 ust. 2 CRR pozwala – pod warunkiem otrzymania wcześniejszej zgody właściwego organu – na włączenie do zysków zatrzymanych zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych, jeśli spełnione są pewne warunki. Z drugiej strony, straty odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, jak stanowi art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.
160	1.1.1.2.2.1 <b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b> Art. 26 ust. 2 i art. 36 ust. 1 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, jest zyskiem lub stratą, które zgłoszone są w księgowym rachunku zysków i strat.
170	1.1.1.2.2.2 (-) <b>Część niezuanego zysku z bieżącego okresu lub niezuanego zysku rocznego</b> Art. 26 ust. 2 CRR W wierszu tym nie zgłasza się żadnej wartości, jeżeli za okres odniesienia instytucja zgłosiła straty. Wynika to z faktu, że straty w całości odlicza się od kapitału podstawowego Tier I. Jeśli instytucja zgłasza zyski, zgłaszana jest część, która zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR jest niezuanana (tj. zyski niezwyfikowane przez biegłego rewidenta oraz możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy). Należy zauważyć, że w przypadku zysków odliczaną kwotę stanowią co najmniej dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego.
180	1.1.1.3 <b>Skumulowane inne całkowite dochody</b> Art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) CRR Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Kwotę, którą należy zgłosić, określa się zgodnie z art. 13 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
200	<p><b>1.1.1.4 Kapitał rezerwowy</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 117 i art. 26 ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>Kapitał rezerwowy jest zdefiniowany w CRR jako »kapitały w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p>
210	<p><b>1.1.1.5 Fundusze ogólnego ryzyka bankowego</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 112 i art. 26 ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>Fundusze ogólnego ryzyka bankowego zdefiniowane są w art. 38 dyrektywy 86/635/EWG jako »kwoty, które instytucja kredytowa decyduje się zarezerwować na pokrycie ryzyka, w przypadku gdy jest to wymagane ze względu na szczególne rodzaje ryzyka związanego z bankowością«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p>
220	<p><b>1.1.1.6 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b>            Art. 483 ust. 1–3 i art. 484–487 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał podstawowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
230	<p><b>1.1.1.7 Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 120 i art. 84 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot udziałów mniejszości jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I.</p>
240	<p><b>1.1.1.8 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</b>            Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Korekty udziałów mniejszości wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
250	<p><b>1.1.1.9 Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</b>            Art. 32–35 CRR</p>
260	<p><b>1.1.1.9.1 (-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych</b>            Art. 32 ust. 1 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, stanowi zwiększenie kapitału własnego instytucji z tytułu aktywów sekurytyzowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>Pozycja ta obejmuje na przykład przyszłe przychody z tytułu marż będące źródłem zysku ze sprzedaży dla instytucji lub, w przypadku jednostek inicjujących, zyski netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiące wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
270	<p><b>1.1.1.9.2 Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne</b>            Art. 33 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>Kwota ta jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
280	<p>1.1.1.9.3 <b>Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej</b></p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezweryfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 <b>Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</b></p> <p>Art. 33 ust. 1 lit. c) i art. 33 ust. 2 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty, i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezweryfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (-) <b>Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny</b></p> <p>Art. 34 i 105 CRR</p> <p>Korekty wartości godziwej ekspozycji uwzględnionych w portfelu handlowym lub portfelu bankowym z tytułu bardziej rygorystycznych norm w zakresie ostrożnej wyceny określonych w art. 105 CRR.</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) <b>Wartość firmy</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) <b>Wartość firmy rozliczana jako wartości niematerialne i prawne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 113 i art. 36 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Wartość firmy ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) <b>Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji</b></p> <p>Art. 37 lit. b) i art. 43 CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3 <b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy</b></p> <p>Art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości firmy lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
340	<p>1.1.1.11 (-) <b>Inne wartości niematerialne i prawne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) <b>Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 115 i art. 36 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
360	<p>1.1.1.11.2 <b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi</b></p> <p>Art. 37 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości składnika aktywów w postaci wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) <b>Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d) oraz art. 40, 158 i 159 CRR</p> <p>Kwoty, którą należy zgłosić, »nie pomniejsza się o wzrost poziomu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności ani o inne dodatkowe skutki podatkowe, jakie mogłyby wystąpić w przypadku wzrostu poziomu rezerw do poziomu oczekiwanych strat« (art. 40 CRR).</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) <b>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) i art. 41 CRR</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) <b>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 36 ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami definiuje się jako »w stosownych przypadkach, aktywa określonego funduszu lub programu emerytalnego, których wartość została obliczona po odjęciu od nich kwoty zobowiązań w ramach tego samego funduszu lub programu«.</p> <p>Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie (jeżeli zgłaszana jest oddzielnie).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 <b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 108 i 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 <b>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, z których instytucja może korzystać w sposób nieograniczony</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 41 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>W pozycji tej zgłasza się jakąkolwiek kwotę tylko wtedy, gdy właściwy organ wcześniej zezwoli na zmniejszenie odliczanej kwoty aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami.</p> <p>Aktywa ujęte w tym wierszu otrzymują wagę ryzyka dla celów wymogów z tytułu ryzyka kredytowego.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) <b>Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) i art. 44 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
440	<p>1.1.1.16 (-) <b>Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 »Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I«. Kwotę tę należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p>
450	<p>1.1.1.17 (-) <b>Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) oraz art. 89–91 CRR</p> <p>Znaczny pakiet akcji definiuje się jako »posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem«.</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (-) <b>Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258 i art. 266 ust. 3 CRR</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są objęte wagą ryzyka równą 1 250 %, lecz ma to miejsce w ramach rozwiązania alternatywnego, można odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR). W tym ostatnim przypadku pozycje te zgłasza się w tej pozycji.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) <b>Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) i art. 379 ust. 3 CRR</p> <p>Zgodnie z wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy z późniejszym terminem rozliczenia są objęte wagą ryzyka równą 1 250 % po 5 dniach od drugiej umownej płatności lub dostawie do wygaśnięcia transakcji. W ramach rozwiązania alternatywnego można je odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) CRR). W tym ostatnim przypadku dostawy te zgłasza się w tej pozycji.</p>
471	<p>1.1.1.20 (-) <b>Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) i art. 153 ust. 8 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (-) <b>Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) i art. 155 ust. 4 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (-) <b>Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43–46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych instytucji w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, którą należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 2 i 3).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
490	<p>1.1.1.23 (-) <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu części powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego zakwalifikowanych do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) CRR), którą to część należy odjąć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. a) CRR.</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) <b>Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45; 47; art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1–3 oraz art. 79 CRR.</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 1, 2 i 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) <b>Kwota przekraczająca próg 17,65 %</b></p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 17,65 % określony w art. 48 ust. 1 CRR.</p>
520	<p>1.1.1.26 <b>Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 469–472, art. 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 <b>Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</b></p> <p>Art. 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28 <b>Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne</b></p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału podstawowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału krajowego/odliczeń, które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
530	<p>1.1.2 <b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b></p> <p>Art. 61 CRR</p>
540	<p>1.1.2.1 <b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 51 lit. a), art. 52–54, art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
550	<p>1.1.2.1.1 <b>Opłacone instrumenty kapitałowe</b>            Art. 51 lit. a) i art. 52–54 CRR            Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) <b>Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</b>            Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) CRR            Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.            Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 <b>Azio emisyjne</b>            Art. 51 lit. b) CRR            Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.            Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »Opłacone instrumenty kapitałowe«.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) <b>Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR            Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 57 CRR.            W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«.            Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami.            Pozycje 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) <b>Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR            Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I objęte pozycją 1.1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) <b>Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 52 ust. 1 lit. b) ppkt (ii), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) <b>Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) <b>Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 56 lit. a) i art. 57 CRR            Zgodnie z art. 56 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe we »własnych instrumentach dodatkowych w Tier I, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych«.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
660	<p><b>1.1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b></p> <p>Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487 oraz art. 489 i 491 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał dodatkowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
670	<p><b>1.1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznawane w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 83, 85 i 86 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot kwalifikującego się kapitału Tier I jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał dodatkowy Tier I emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>
680	<p><b>1.1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnionego w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
690	<p><b>1.1.2.5 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) i art. 58 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona dodatkowe pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.</p>
700	<p><b>1.1.2.6 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c) oraz art. 59, 60 i 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I.</p>
710	<p><b>1.1.2.7 (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d) oraz art. 59 i 79 CRR</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p>
720	<p><b>1.1.2.8 (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 »Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)«.</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
730	<p>1.1.2.9 <b>Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 474, 475, 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 <b>Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</b>            Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Dodatkowy kapitał Tier I nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I mają większą wartość niż kapitał dodatkowy Tier I powiększony o powiązane azio emisyjne. W taki przypadku wartość kapitału dodatkowego Tier I musi być równa zeru, a nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I należy odjąć od kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.1.16 widnieje odwrotność tej liczby.</p>
744	<p>1.1.2.11 <b>Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</b>            Art. 3 CRR</p>
748	<p>1.1.2.12 <b>Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</b></p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału dodatkowego I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału krajowego/odliczeń, które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
750	<p>1.2 <b>KAPITAŁ TIER II</b>            Art. 71 CRR</p>
760	<p>1.2.1 <b>Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</b>            Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
770	<p>1.2.1.1 <b>Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</b>            Art. 62 lit. a) oraz art. 63 i 65 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) <b>Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</b>            Art. 63 lit. c), e) i f) oraz art. 64 CRR</p> <p>Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
790	<p><b>1.2.1.3 Ażio emisyjne</b>            Art. 62 lit. b) i art. 65 CRR</p> <p>Ażio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją »Opłacone instrumenty kapitałowe«.</p>
800	<p><b>1.2.1.4 (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II</b>            Art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale Tier II będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 67 CRR.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do »Nieuznanych instrumentów kapitałowych«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> <p>Pozycje 1.2.1.4–1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.2.1.5.</p>
810	<p><b>1.2.1.4.1 (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b>            Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Instrumenty w kapitale Tier II objęte pozycją 1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p>
840	<p><b>1.2.1.4.2 (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
841	<p><b>1.2.1.4.3 (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
842	<p><b>1.2.1.5 (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II</b>            Art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 66 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe w »instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych«.</p>
880	<p><b>1.2.2 Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych</b>            Art. 483 ust. 6 i 7 oraz art. 484, 486, 488, 490 i 491 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał Tier II. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
890	<p><b>1.2.3 Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznawane w kapitale Tier II</b>            Art. 83, 87 i 88 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot uznanych funduszy własnych jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał Tier II emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
900	<p><b>1.2.4 Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikujących się funduszy własnych uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier II wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
910	<p><b>1.2.5 Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB</b></p> <p>Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB pozycja ta zawiera kwoty dodatnie wynikające z porównania rezerw i oczekiwanych strat, które to kwoty kwalifikują się jako kapitał Tier II.</p>
920	<p><b>1.2.6 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej</b></p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej pozycja ta zawiera korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego kwalifikujące się jako kapitał Tier II.</p>
930	<p><b>1.2.7 (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 66 lit. b) i art. 68 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier II i Tier III.</p>
940	<p><b>1.2.8 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. c) oraz art. 68–70 i 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, którą należy odliczyć od kapitału Tier II.</p>
950	<p><b>1.2.9 (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. d) oraz art. 68, 69 i 79 CRR</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p>
960	<p><b>1.2.10 Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 476–478 i art. 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
970	<p><b>1.2.11 Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)</b></p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kapitał Tier II nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji w Tier II mają większą wartość niż kapitał Tier II powiększony o powiązane azio emisyjne. W takim przypadku wartość kapitału Tier II musi być równa zero, a nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II należy odjąć od kapitału dodatkowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.2.1 do 1.2.13 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.2.8 widnieje odwrotność tej liczby.</p>
974	<p><b>1.2.12 (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR</b></p> <p>Art. 3 CRR</p>
978	<p><b>1.2.13 Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne</b></p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego II odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału Tier II nie można przypisać do żadnego z wierszy od 750 do 974.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału krajowego/odliczeń, które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>

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

#### 1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 CRR</p>
020	<p><b>1* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</b></p> <p>W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</p>
030	<p><b>1** W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</b></p> <p>W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</p>
040	<p><b>1.1 KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR</p>
050	<p><b>1.1.1 Metoda standardowa</b></p> <p>Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych.</p>
060	<p><b>1.1.1.1 Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych</b></p> <p>Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 CRR z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
070	1.1.1.1.01 <b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b> Zob. wzór CR SA
080	1.1.1.1.02 <b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b> Zob. wzór CR SA
090	1.1.1.1.03 <b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b> Zob. wzór CR SA
100	1.1.1.1.04 <b>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</b> Zob. wzór CR SA
110	1.1.1.1.05 <b>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</b> Zob. wzór CR SA
120	1.1.1.1.06 <b>Ekspozycje wobec instytucji</b> Zob. wzór CR SA
130	1.1.1.1.07 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b> Zob. wzór CR SA
140	1.1.1.1.08 <b>Ekspozycje detaliczne</b> Zob. wzór CR SA
150	1.1.1.1.09 <b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b> Zob. wzór CR SA
160	1.1.1.1.10 <b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b> Zob. wzór CR SA
170	1.1.1.1.11 <b>Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</b> Zob. wzór CR SA
180	1.1.1.1.12 <b>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</b> Zob. wzór CR SA
190	1.1.1.1.13 <b>Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową</b> Zob. wzór CR SA
200	1.1.1.1.14 <b>Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania</b> Zob. wzór CR SA
210	1.1.1.1.15 <b>Ekspozycje kapitałowe</b> Zob. wzór CR SA

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
211	1.1.1.1.16 <b>Inne pozycje</b> Zob. wzór CR SA
220	1.1.1.2 <b>Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej</b> Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
230	1.1.1.2.* <b>W tym: resekurytyzacja</b> Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
240	1.1.2 <b>Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)</b>
250	1.1.2.1 <b>Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji</b> Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji)
260	1.1.2.1.01 <b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b> Zob. wzór CR IRB
270	1.1.2.1.02 <b>Ekspozycje wobec instytucji</b> Zob. wzór CR IRB
280	1.1.2.1.03 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
290	1.1.2.1.04 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</b> Zob. wzór CR IRB
300	1.1.2.1.05 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</b> Zob. wzór CR IRB
310	1.1.2.2 <b>Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji</b> Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji)
320	1.1.2.2.01 <b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b> Zob. wzór CR IRB
330	1.1.2.2.02 <b>Ekspozycje wobec instytucji</b> Zob. wzór CR IRB
340	1.1.2.2.03 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
350	1.1.2.2.04 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</b> Zob. wzór CR IRB

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
360	1.1.2.2.05 <b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</b> Zob. wzór CR IRB
370	1.1.2.2.06 <b>Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</b> Zob. wzór CR IRB
380	1.1.2.2.07 <b>Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością</b> Zob. wzór CR IRB
390	1.1.2.2.08 <b>Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</b> Zob. wzór CR IRB
400	1.1.2.2.09 <b>Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
410	1.1.2.2.10 <b>Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
420	1.1.2.3 <b>Ekspozycje kapitałowe według metody IRB</b> Zob. wzór CR EQU IRB
430	1.1.2.4 <b>Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB</b> Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
440	1.1.2.4* <b>W tym: resekurytyzacja</b> Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
450	1.1.2.5 <b>Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego</b> Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR.
460	1.1.3 <b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</b> Art. 307–309 CRR
490	1.2 <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b> Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR
500	1.2.1 <b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym</b> Zob. wzór CR SETT
510	1.2.2 <b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym</b> Zob. wzór CR SETT
520	1.3 <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</b> Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i), art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
530	1.3.1 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)
540	1.3.1.1 Rynkowe instrumenty dłużne Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut.
550	1.3.1.2 Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych.
560	1.3.1.3 Ryzyko walutowe Zob. wzór MKR SA FX
570	1.3.1.4 Ryzyko cen towarów Zob. wzór MKR SA COM
580	1.3.2 Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych Zob. wzór MKR IM
590	1.4 ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO Art. 92 ust. 3 lit. e) i art. 92 ust. 4 lit. b) CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR, wartość tego elementu wynosi zero.
600	1.4.1 Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego Zob. wzór OPR
610	1.4.2 Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej Zob. wzór OPR
620	1.4.3 Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego Zob. wzór OPR
630	1.5 DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH Art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2, art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR Wyłącznie w przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR. Zob. również art. 97 CRR Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 CRR, zgłaszają kwotę, o której mowa w art. 97, pomnożoną przez liczbę 12,5. Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 CRR: — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR, zgłaszają kwotę równą zero; — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR, zgłaszają kwotę będącą wynikiem odjęcia tej drugiej kwoty od pierwszej.



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
640	<p>1.6 <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Zob. wzór CVA.</p>
650	<p>1.6.1 <b>Metoda zaawansowana</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
660	<p>1.6.2 <b>Metoda standardowa</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
670	<p>1.6.3. <b>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
680	<p>1.7 <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPozyCJI W PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR</p>
690	<p>1.8 <b>KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 3, 458 i 459 CRR oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozycji od 1.1 do 1.7.</p> <p>Instytucje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z:</p> <p>bardziej rygorystycznymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 CRR;</p> <p>dotychczasowymi kwotami ekspozycji na ryzyko z tytułu art. 3 CRR.</p> <p>Pozycja ta nie ma związku ze wzorem zawierającym szczegółowe informacje.</p>
710	<p>1.8.2 <b>W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
720	<p>1.8.2* <b>W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
730	<p>1.8.2** <b>W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka służących uwzględnieniu baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i sektora nieruchomości komercyjnych</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
740	<p>1.8.2*** <b>W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
750	<p>1.8.3 <b>W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459</b></p> <p>Art. 459 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
760	<p>1.8.4 <b>W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</b>            Art. 3 CRR</p> <p>Należy zgłosić dodatkową kwotę ekspozycji na ryzyko. Pozycja ta obejmuje wyłącznie dodatkowe kwoty (np. jeżeli ekspozycja o wartości 100 ma wagę ryzyka równą 20 %, a instytucje stosują w oparciu o art. 3 CRR wagę ryzyka równą 50 %, kwota, którą należy zgłosić, wynosi 30).</p>

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

1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><b>1 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>            Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR</p> <p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
020	<p><b>2 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I</b></p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR (4,5 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
030	<p><b>3 Współczynnik kapitału Tier I</b>            Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR</p> <p>Współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
040	<p><b>4 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I</b></p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR (6 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
050	<p><b>5 Łączny współczynnik kapitałowy</b>            Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR.</p> <p>Łączny współczynnik kapitałowy stanowi fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
060	<p><b>6 Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału</b></p> <p>Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru funduszy własnych w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
070	<p><b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</b>            Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR oraz art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy decyzja właściwego organu ma wpływ na współczynnik kapitału podstawowego Tier I.</p>

Wiersze	
080	<p><b>Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</b> Art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy właściwy organ postanowi, że instytucja musi osiągnąć wyższy docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I.</p>
090	<p><b>Współczynnik kapitału Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</b> Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR oraz art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy decyzja właściwego organu ma wpływ na współczynnik kapitału Tier I.</p>
100	<p><b>Docelowy współczynnik kapitału Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</b> Art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy właściwy organ postanowi, że instytucja musi osiągnąć wyższy docelowy współczynnik kapitału Tier I.</p>
110	<p><b>Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</b> Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR oraz art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy decyzja właściwego organu ma wpływ na łączny współczynnik kapitałowy.</p>
120	<p><b>Docelowy łączny współczynnik kapitałowy wynikający z korekt w ramach filaru II</b> Art. 104 ust. 2 CRD IV</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy właściwy organ postanowi, że instytucja musi osiągnąć wyższy docelowy łączny współczynnik kapitałowy.</p>

## 1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

## 1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><b>1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
020	<p><b>1.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności</b> Art. 39 CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które nie opierają się na przyszłej rentowności, a tym samym podlegają zastosowaniu wagi ryzyka.</p>
030	<p><b>1.2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i nie-wynikające z różnic przejściowych</b> Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności, ale nie wynikają z różnic przejściowych, i tym samym nie są objęte żadnymi progami (tj. są w całości odliczane od kapitału podstawowego Tier I).</p>

Wiersze	
040	<p><b>1.3 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności i wynikają z różnic przejściowych, a tym samym ich odliczenie od kapitału podstawowego Tier I jest objęte progami wynoszącymi 10 % i 17,65 % określonymi w art. 48 CRR.</p>
050	<p><b>2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
060	<p><b>2.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</b></p> <p>Art. 38 ust. 3 i 4 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w przypadku których warunki określone w art. 38 ust. 3 i 4 CRR nie są spełnione. Pozycja ta obejmuje zatem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które pomniejszają kwotę wartości firmy, inne wartości niematerialne i prawne lub odliczane obowiązkowo aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgłaszane odpowiednio w pozycjach CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oraz 1.1.1.14.2.</p>
070	<p><b>2.2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</b></p> <p>Art. 38 CRR</p>
080	<p><b>2.2.1 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i nie są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
090	<p><b>2.2.2 Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
100	<p><b>3. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
110	<p><b>3.1 Całkowite korekty z tytułu ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>

Wiersze	
120	<p><b>3.1.1 Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b> Art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
130	<p><b>3.1.2 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b> Art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
131	<p><b>3.1.3 Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych</b> Art. 34, 110 i 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
140	<p><b>3.2 Oczekiwane uznane straty razem</b> Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
145	<p><b>4 Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b> Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
150	<p><b>4.1 Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób</b> Art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
155	<p><b>4.2 Oczekiwane uznane straty razem</b> Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
160	<p><b>5 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</b> Art. 62 lit. d) CRR Zgodnie z art. 62 lit. d) CRR w przypadku instytucji stosujących metodę IRB nadwyżka rezerwy (w stosunku do oczekiwanych strat) kwalifikująca się do włączenia do kapitału Tier II wynosi 0,6 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych zgodnie z metodą IRB. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 0,6 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p>
170	<p><b>6 Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem</b> Art. 62 lit. c) CRR Pozycja ta obejmuje korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed uwzględnieniem pułapu. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi.</p>

Wiersze	
180	<p><b>7 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>Zgodnie z art. 62 lit. c) CRR korekty z tytułu ryzyka kredytowego kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II mogą wynosić maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 1,25 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p>
190	<p><b>8 Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 46 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera próg, do którego nie odlicza się udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
200	<p><b>9 Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 48 ust. 1 lit. a) i b) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 10 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych.</p> <p>Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
210	<p><b>10 Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 17,65 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, który to próg stosuje się po zastosowaniu progu wynoszącego 10 %.</p> <p>Próg oblicza się w taki sposób, aby kwota tych dwóch uznanych pozycji nie przekroczyła 15 % kapitału podstawowego Tier I, obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych.</p>
225	<p><b>11.1 Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a)</p>
226	<p><b>11.2 Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b)</p>
230	<p><b>12 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 44–46 i art. 49 CRR</p>
240	<p><b>12.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 44, 45, 46 i 49 CRR</p>

Wiersze	
250	<p><b>12.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 44, 46 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</li> <li>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</li> <li>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</li> </ul>
260	<p><b>12.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
270	<p><b>12.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
280	<p><b>12.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane.</p>
290	<p><b>12.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
291	<p><b>12.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
292	<p><b>12.3.2 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>

Wiersze	
293	<p>12.3.3 (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
300	<p>13 <b>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 58–60 CRR</p>
310	<p>13.1 <b>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 58 i 59 oraz art. 60 ust. 2 CRR</p>
320	<p>13.1.1 <b>Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 58 i art. 60 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
330	<p>13.1.2 (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
340	<p>13.2 <b>Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
350	<p>13.2.1 <b>Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
360	<p>13.2.2 (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>



Wiersze	
361	<p><b>13.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
362	<p><b>13.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
363	<p><b>13.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
370	<p><b>14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 68–70 CRR</p>
380	<p><b>14.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 68 i 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR</p>
390	<p><b>14.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 68 i art. 70 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.</p>
400	<p><b>14.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
410	<p><b>14.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
420	<p><b>14.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>

Wiersze	
430	<p><b>14.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
431	<p><b>14.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
432	<p><b>14.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
433	<p><b>14.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
440	<p><b>15 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
450	<p><b>15.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
460	<p><b>15.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</li> <li>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</li> <li>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</li> </ul>
470	<p><b>15.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
480	<p><b>15.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p>

Wiersze	
490	<p><b>15.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i 45 CRR</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane.</p>
500	<p><b>15.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
501	<p><b>15.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
502	<p><b>15.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i 45 CRR</p>
503	<p><b>15.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
510	<p><b>16 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
520	<p><b>16.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
530	<p><b>16.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 58 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 56 lit. d)); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
540	<p><b>16.1.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>

Wiersze	
550	<p><b>16.2 Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
560	<p><b>16.2.1 Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i 59 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
570	<p><b>16.2.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
571	<p><b>16.3 Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
572	<p><b>16.3.1 Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i 59 CRR</p>
573	<p><b>16.3.2 (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
580	<p><b>17 Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
590	<p><b>17.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
600	<p><b>17.1.1 Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 68 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 66 lit. d)); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.</p>

Wiersze	
610	<p>17.1.2 (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
620	<p>17.2 <b>Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
630	<p>17.2.1 <b>Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami.</p> <p>Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
640	<p>17.2.2 (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
641	<p>17.3 <b>Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
642	<p>17.3.1 <b>Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
643	<p>17.3.2 (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
650	<p>18 <b>Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</b></p> <p>Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 CRR</p>
660	<p>19 <b>Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</b></p> <p>Art. 60 ust. 4 CRR</p>

Wiersze	
670	<p><b>20 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</b></p> <p>Art. 70 ust. 4 CRR</p>
680	<p><b>21 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 12.1.</p>
690	<p><b>22 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 15.1.</p>
700	<p><b>23 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 13.1.</p>
710	<p><b>24 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 16.1.</p>
720	<p><b>25 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 14.1.</p>

Wiersze	
730	<p><b>26 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 17.1.</p>
740	<p><b>27 Wymóg połączonego bufora</b></p> <p>Art. 128 ust. 6 CRD</p>
750	<p><b>Bufor zabezpieczający</b></p> <p>Art. 128 ust. 1 i art. 129 CRD</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce.</p>
760	<p><b>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</b></p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 poza buforem zabezpieczającym.</p>
770	<p><b>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</b></p> <p>Art. 128 ust. 2 oraz art. 130 i art. 135–140 CRD</p>
780	<p><b>Bufor ryzyka systemowego</b></p> <p>Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD</p>
790	<p><b>Bufor instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>Instytucje zgłaszają kwotę bufora instytucji o znaczeniu systemowym mającą zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej.</p>
800	<p><b>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD</p>
810	<p><b>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD</p>
820	<p><b>28 Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II</b></p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD</p> <p>Jeżeli właściwy organ uzna, że instytucja musi obliczyć dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z powodów związanych z filarem II, te dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się w tej komórce.</p>

Wiersze	
830	<b>29 Kapitał założycielski</b> Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR
840	<b>30 Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich</b> Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR
850	<b>31 Zagraniczne pierwotne ekspozycje</b> Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 wykonawczych standardów technicznych. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji. Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.
860	<b>32 Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji</b> Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 wykonawczych standardów technicznych. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji. Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.
870	<b>Korekty sumy funduszy własnych</b> Art. 500 ust. 4 CRR
880	<b>Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I</b> Art. 500 ust. 1 lit. b) i ust. 4 CRR
890	<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I</b> Art. 500 ust. 1 lit. b) CRR
900	<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej</b> Art. 500 ust. 2 i 3 CRR

1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5)

1.6.1. Uwagi ogólne

15. Wzór CA5 zawiera podsumowanie obliczeń składników funduszy własnych i odliczeń podlegających przepisom przejściowym określonym w art. 465–491 CRR.

16. Struktura CA5 jest następująca:

- a. wzór 5.1 zawiera podsumowanie całkowitych korekt, których należy dokonać w odniesieniu do różnych elementów funduszy własnych (zgłoszonych w CA1 zgodnie z przepisami końcowymi) wskutek stosowania przepisów przejściowych. Elementy tej tabeli są przedstawiane jako »korekty« różnych składników kapitału w CA1, aby odzwierciedlić w składnikach funduszy własnych skutki przepisów przejściowych;
- b. wzór 5.2 zawiera dalsze szczegóły dotyczące obliczania tych instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które nie stanowią pomocy państwa.



17. Instytucje zgłaszają w pierwszych czterech kolumnach korekty kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II, a także kwotę, którą należy traktować jako aktywa ważone ryzykiem. Instytucje są również zobowiązane do zgłaszania w kolumnie 050 mającej zastosowanie wartości procentowej, a w kolumnie 060 uznanej kwoty bez uwzględnienia przepisów przejściowych.
18. Instytucje zgłaszają elementy w CA5 wyłącznie w okresie, w którym zastosowanie mają przepisy przejściowe zgodnie z częścią dziesiątą CRR.
19. Niektóre przepisy przejściowe zobowiązują do odliczeń od kapitału Tier I. W takim przypadku kwota rezydualna odliczenia lub odliczeń stosuje się do kapitału Tier I, a jeżeli kapitał dodatkowy Tier I jest niewystarczający do absorpcji tej kwoty, wówczas nadwyżkę odlicza się od kapitału podstawowego Tier I.

#### 1.6.2. C 05.01 – Przepisy przejściowe (CA5.1)

20. Instytucje zgłaszają w tabeli 5.1 przepisy przejściowe dotyczące składników funduszy własnych zgodnie z art. 465–491 CRR w porównaniu do stosowania przepisów końcowych określonych w części drugiej tytułu II CRR.
21. Instytucje zgłaszają w wierszach 020–060 informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych. Dane liczbowe, które należy zgłosić w kolumnach 010–030 w wierszu 060 w CA 5.1, można uzyskać na podstawie odpowiednich sekcji CA 5.2.
22. W wierszach 070–092 instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących udziałów mniejszości i instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne (zgodnie z art. 479 i 480 CRR).
23. W wierszu 100 i w dalszych wierszach instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących niezrealizowanych zysków i strat, odliczeń, jak również dodatkowych filtrów i odliczeń.
24. Może się zdarzyć, że odliczenia od kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I lub kapitału Tier II wynikające z przepisów przejściowych przekraczają kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I lub kapitał Tier II instytucji. Taki skutek – jeżeli wynika z przepisów przejściowych – zgłasza się we wzorze CA1, wykorzystując odpowiednie komórki. W konsekwencji korekty w kolumnach wzoru CA5 nie obejmują żadnych efektów zewnętrznych w przypadku niewystarczającego dostępnego kapitału.

##### 1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I</b>
020	<b>Korekty w kapitale dodatkowym Tier I</b>
030	<b>Korekty w kapitale Tier II</b>
040	<p><b>Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem</b></p> <p>Kolumna 050 obejmuje odpowiednią kwotę rezydualną, tj. przed zastosowaniem przepisów określonych w części trzeciej rozdział 2 lub 3 CRR.</p> <p>Chociaż kolumny 010–030 są bezpośrednio związane ze wzorem CA1, korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem nie są bezpośrednio powiązane z odpowiednimi wzorami dotyczącymi ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją korekty aktywów ważonych ryzykiem wynikające z przepisów przejściowych, korekty te ujmuje się bezpośrednio we wzorach CR SA, CR IRB lub CR EQU IRB. Dodatkowo skutki te zgłasza się w kolumnie 040 wzoru CA5.1. W konsekwencji kwoty te są jedynie pozycjami uzupełniającymi.</p>

Kolumny	
050	<b>Mająca zastosowanie wartość procentowa</b>
060	<b>Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi</b> Kolumna 060 obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych. Tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt.
Wiersze	
010	<b>1. Korekty razem</b> Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt
020	<b>1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych</b> Art. 483–491 CRR Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek instrumentów podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych w różnych rodzajach kapitału.
030	<b>1.1.1 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa</b> Art. 483 CRR
040	<b>1.1.1.1 Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE</b> Art. 483 ust. 1, 2, 4 i 6 CRR
050	<b>1.1.1.2 Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych</b> Art. 483 ust. 1, 3, 5, 7 i 8 CRR
060	<b>1.1.2 Instrumenty niestanowiące pomocy państwa</b> Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 tabeli CA 5.2.
070	<b>1.2 Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty</b> Art. 479 i 480 CRR Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszościowych kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier I, kwalifikujących się instrumentów w kapitale Tier I uznanych za skonsolidowany kapitał dodatkowy Tier I oraz kwalifikujących się funduszy własnych uznanych za skonsolidowany kapitał Tier II.
080	<b>1.2.1 Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości</b> Art. 479 CRR Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest kwota kwalifikująca się jako rezerwy skonsolidowane zgodnie z poprzednim rozporządzeniem.
090	<b>1.2.2 Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b> Art. 84 i 480 CRR Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.

Wiersze	
091	<p><b>1.2.3 Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b></p> <p>Art. 85 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
092	<p><b>1.2.4 Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b></p> <p>Art. 87 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
100	<p><b>1.3 Inne korekty w okresie przejściowym</b></p> <p>Art. 467–478 i art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt w okresie przejściowym w odliczeniach różnych rodzajów kapitału, niezrealizowanych zyskach i stratach, dodatkowych filtrach i odliczeniach oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt.</p>
110	<p><b>1.3.1 Niezrealizowane zyski i straty</b></p> <p>Art. 467 i 468 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej.</p>
120	<p><b>1.3.1.1 Niezrealizowane zyski</b></p> <p>Art. 468 ust. 1 CRR</p>
130	<p><b>1.3.1.2 Niezrealizowane straty</b></p> <p>Art. 467 ust. 1 CRR</p>
133	<p><b>1.3.1.3 Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii »Dostępne do sprzedaży« w zatwierdzonym przez UE MSR 39</b></p> <p>Art. 468 CRR</p>
136	<p><b>1.3.1.4 Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii »Dostępne do sprzedaży« w zatwierdzonym przez UE MSR 39</b></p> <p>Art. 467 CRR</p>
138	<p><b>1.3.1.5 Zyski i straty wartości godziwej wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami</b></p> <p>Art. 468 CRR</p>
140	<p><b>1.3.2 Odliczenia</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 oraz art. 469–478 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla odliczeń.</p>
150	<p><b>1.3.2.1. Straty za bieżący rok obrachunkowy</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.</p>

Wiersze	
	<p>Jeżeli firmy były zobowiązane jedynie do odliczenia istotnych strat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— w przypadku gdy strata netto z bieżącego okresu była »istotna«, cała kwota rezydualna zostałaby odliczona od kapitału Tier I; lub</li> <li>— w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu nie była »istotna«, kwota rezydualna nie zostałaby odliczona.</li> </ul>
160	<p><b>1.3.2.2. Wartości niematerialne i prawne</b>  Art. 36 ust. 1 lit. b), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wartości niematerialnych i prawnych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 37 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. b) CRR.</p>
170	<p><b>1.3.2.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</b>  Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 38 CRR dotyczące zmniejszenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego o rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. c) CRR.</p>
180	<p><b>1.3.2.4. Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB</b>  Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 6 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianego niedoboru rezerwy na oczekiwane straty według metody IRB, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 40 CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. d) CRR</p>
190	<p><b>1.3.2.5. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>  Art. 33 ust. 1 lit. e), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 7 oraz art. 473 i 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 41 CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. e) CRR</p>
194	<p><b>1.3.2.5.* W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia</b>  Art. 473 CRR</p>
198	<p><b>1.3.2.5.** W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna</b>  Art. 473 CRR</p>
200	<p><b>1.3.2.6. Instrumenty własne</b>  Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. f) CRR</p>

Wiersze	
210	<p><b>1.3.2.6.1 Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 42 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie »kwoty rezydualnej« różni się w zależności od charakteru instrumentu, instytucje dzielą udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym na udziały »bezpośrednie« i »pośrednie«.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>
211	<p><b>1.3.2.6.1** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 469 ust. 1 lit. b) oraz art. 472 ust. 8 lit. a) CRR.</p>
212	<p><b>1.3.2.6.1* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 469 ust. 1 lit. b) oraz art. 472 ust. 8 lit. b) CRR.</p>
220	<p><b>1.3.2.6.2 Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 56 lit. a), art. 474, art. 475 ust. 2 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 57 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie »kwoty rezydualnej« różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 475 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na udziały »bezpośrednie« i »pośrednie« w instrumentach dodatkowych w Tier I.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. a) CRR.</p>
221	<p><b>1.3.2.6.2** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) oraz art. 475 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
222	<p><b>1.3.2.6.2* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) oraz art. 475 ust. 2 lit. b) CRR.</p>
230	<p><b>1.3.2.6.3 Instrumenty własne w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 66 lit. a), art. 476, art. 477 ust. 2 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 67 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie »kwoty rezydualnej« różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 477 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na »bezpośrednie« i »pośrednie« udziały w instrumentach własnych w Tier II.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. a) CRR.</p>

Wiersze	
231	<p><b>W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) oraz art. 477 ust. 2 lit. a) CRR</p>
232	<p><b>W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) oraz art. 477 ust. 2 lit. b) CRR</p>
240	<p><b>1.3.2.7. Krzyżowe powiązania kapitałowe</b></p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie »kwoty rezydualnej« różni się w zależności od tego, czy udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II w podmiocie sektora finansowego uważa się za istotne czy nie (art. 472 ust. 9, art. 475 ust. 3 i art. 477 ust. 3 CRR), instytucje dzielą krzyżowe powiązania kapitałowe na inwestycje znaczne i nieznaczne.</p>
250	<p><b>1.3.2.7.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. g) CRR</p>
260	<p><b>1.3.2.7.1.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. a) i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR</p>
270	<p><b>1.3.2.7.1.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. b) i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR</p>
280	<p><b>1.3.2.7.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. b) CRR</p>
290	<p><b>1.3.2.7.2.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR</p>
300	<p><b>1.3.2.7.2.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. b) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR</p>

Wiersze	
310	<p><b>1.3.2.7.3 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</b>            Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 i art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. b) CRR</p>
320	<p><b>1.3.2.7.3.1 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b>            Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR</p>
330	<p><b>1.3.2.7.3.2 Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b>            Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. b) oraz art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR</p>
340	<p><b>1.3.2.8. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b></p>
350	<p><b>1.3.2.8.1 Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b>            Art. 36 ust. 1 lit. h), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 10 i art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. h) CRR</p>
360	<p><b>1.3.2.8.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b>            Art. 56 lit. c), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. c) CRR</p>
370	<p><b>1.3.2.8.3 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji</b>            Art. 66 lit. c), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. c) CRR</p>
380	<p><b>1.3.2.9 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b>            Art. 470 ust. 2 i 3 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: Art. 470 ust. 1 CRR</p>
390	<p><b>1.3.2.10 Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p>

Wiersze	
400	<p><b>1.3.2.10.1 Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 11 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 36 ust. 1 lit. i) CRR</p>
410	<p><b>1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 56 lit. d), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 56 lit. d) CRR</p>
420	<p><b>1.3.2.10.2 Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji</b></p> <p>Art. 66 lit. d), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie, art. 66 lit. d) CRR</p>
425	<p><b>1.3.2.11 Wyjątek od odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I</b></p> <p>Art. 471 CRR</p>
430	<p><b>1.3.3 Dodatkowe filtry i odliczenia</b></p> <p>Art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla dodatkowych filtrów i odliczeń.</p> <p>Zgodnie z art. 481 CRR instytucje zgłaszają w pozycji 1.3.3 informacje odnoszące się do filtrów i odliczeń wymaganych na mocy krajowych środków transpozycji w odniesieniu do art. 57 i 66 dyrektywy 2006/48/WE oraz w odniesieniu do art. 13 i 16 dyrektywy 2006/49/WE, i które nie są wymagane zgodnie z częścią drugą.</p>

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

25. Instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które to instrumenty nie stanowią pomocy państwa (art. 484–491 CRR).

1.6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>Kwota instrumentów plus powiązane azio emisyjne</b></p> <p>Art. 484 ust. 3–5 CRR</p> <p>Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane azio emisyjne.</p>
020	<p><b>Podstawa obliczania limitu</b></p> <p>Art. 486 ust. 2–4 CRR</p>



Kolumny	
030	<b>Mająca zastosowanie wartość procentowa</b> Art. 486 ust. 5 CRR
040	<b>Limit</b> Art. 486 ust. 2–5 CRR
050	<b>(–) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych</b> Art. 486 ust. 2–5 CRR
060	<b>Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych</b> Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA 5.1.
Wiersze	
010	<b>1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE</b> Art. 484 ust. 3 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
020	<b>2. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489</b> Art. 484 ust. 4 CRR
030	<b>2.1 Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia</b> Art. 489 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
040	<b>2.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia</b> Art. 489 CRR
050	<b>2.2.1 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 489 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
060	<b>2.2.2 Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 489 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
070	<b>2.2.3 Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 49 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 489 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.

Wiersze	
080	<p><b>2.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b></p> <p>Art. 487 ust. 1 CRR</p> <p>Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I.</p>
090	<p><b>3. Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490</b></p> <p>Art. 484 ust. 5 CRR</p>
100	<p><b>3.1 Pozycje bez zachęty do umorzenia razem</b></p> <p>Art. 490 CRR</p>
110	<p><b>3.2 Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia</b></p> <p>Art. 490 CRR</p>
120	<p><b>3.2.1 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b></p> <p>Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane akcje emisyjne.</p>
130	<p><b>3.2.2 Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b></p> <p>Art. 490 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane akcje emisyjne.</p>
140	<p><b>3.2.3 Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b></p> <p>Art. 490 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane akcje emisyjne.</p>
150	<p><b>3.3 Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b></p> <p>Art. 487 ust. 2 CRR</p> <p>Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale Tier II.</p>

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

### 2.1. UWAGI OGÓLNE

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

- podmioty objęte zakresem konsolidacji;
- szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy;
- informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy;
- informacje na temat buforów kapitałowych.

27. Instytucje objęte odstępstwem na mocy art. 7 CRR zgłaszają wyłącznie kolumny 010–060 i 250–400.

## 2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

28. Druga część tego wzoru (szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy) w kolumnach 070–210 służy gromadzeniu informacji na temat instytucji kredytowych oraz innych regulowanych instytucji sektora finansowego, które efektywnie i indywidualnie podlegają określonym wymogom dotyczącym wypłacalności. W odniesieniu do każdego z tych podmiotów objętych zakresem sprawozdawczości przewidziano wymogi w zakresie funduszy własnych dla każdej kategorii ryzyka i funduszy własnych dla celów wypłacalności.

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

## 2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

30. Celem trzeciej części tego wzoru (informacje na temat wkładów wszystkich podmiotów na rzecz wypłacalności grupy w zakresie konsolidacji na podstawie CRR, w tym podmiotów, które nie podlegają indywidualnie określonym wymogom dotyczącym wypłacalności), obejmującej kolumny 250–400, jest zidentyfikowanie tych podmiotów w obrębie grupy, które generują ryzyko i pozyskują fundusze własne z rynku, w oparciu o dane, które są łatwo dostępne lub które można łatwo przetworzyć bez konieczności odtwarzania współczynnika kapitałowego na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej. Na poziomie podmiotu zarówno dane liczbowe dotyczące ryzyka, jak i dane liczbowe dotyczące funduszy własnych są wkładami do danych liczbowych dotyczących grupy, a nie elementami wskaźnika wypłacalności na zasadzie nieskonsolidowanej, i dlatego nie można ich ze sobą porównywać.

31. Trzecia część obejmuje również kwoty udziałów mniejszości, kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikującego się kapitału Tier II uznane w skonsolidowanych funduszach własnych.

32. Jako że trzecia część wzoru odnosi się do »wkładów«, dane liczbowe, które należy w niej zgłosić, w stosownych przypadkach odracza się na podstawie danych liczbowych zgłoszonych w kolumnach dotyczących szczegółowych informacji na temat wypłacalności grupy.

33. Obowiązuje zasada usuwania krzyżowych ekspozycji w obrębie tej samej grupy w sposób jednolity zarówno pod względem ryzyka, jak i funduszy własnych, co ma na celu uwzględnienie kwot zgłoszonych w skonsolidowanym wzorze CA grupy poprzez dodanie kwot zgłoszonych dla każdego podmiotu we wzorze dotyczącym wypłacalności grupy. W przypadkach, w których nie przekroczono progu wynoszącego 1 %, bezpośrednie powiązanie ze wzorem CA jest niemożliwe.

34. Instytucje określają najodpowiedniejszą metodę podziału podmiotów, aby wziąć pod uwagę ewentualne efekty dywersyfikacji dla ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego.

35. Możliwe jest włączenie jednej grupy skonsolidowanej do innej grupy skonsolidowanej. W takim przypadku informacje dotyczące podmiotów w obrębie podgrupy są zgłaszane w odniesieniu do poszczególnych podmiotów we wzorze GS dla całej grupy, nawet jeżeli sama podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości. Jeżeli dana podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości, zgłasza ona również wzór GS w odniesieniu do poszczególnych podmiotów, mimo iż informacje te są włączone do wzoru GS dla grupy skonsolidowanej wyższego szczebla.

36. Instytucja zgłasza dane dotyczące wkładu podmiotu, jeżeli jego wkład w łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przekracza 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy lub jeżeli jego wkład w łączne fundusze własne przekracza 1 % łącznych funduszy własnych grupy. Progu tego nie stosuje się w przypadku jednostek zależnych lub podgrup, które zapewnią grupie fundusze własne (w postaci udziałów mniejszości lub kwalifikujących się instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II uwzględnionych w funduszach własnych).

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

Kolumny	Instrukcje
250 – 400	<b>PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI</b> Zob. instrukcje dla C 06.02
410-480	<b>BUFORY KAPITAŁOWE</b> Zob. instrukcje dla C 06.02

Wiersze	Instrukcje
010	<b>RAZEM</b> Pozycja »Razem« stanowi sumę wartości liczbowych zgłaszanych we wszystkich wierszach wzoru C 06.02.

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

Kolumny	Instrukcje
010-060	<b>PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI</b> Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.
010	<b>NAZWA</b> Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji.
020	<b>KOD</b> Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Kod przypisany podmiotowi objętemu zakresem konsolidacji. Rzeczywista struktura kodu jest uzależniona od systemu sprawozdawczości krajowej.
025	<b>KOD LEI</b> Kod LEI oznacza kod identyfikujący podmiot prawny w ramach systemu kodów referencyjnych zaproponowanego przez Radę Stabilności Finansowej i zatwierdzonego przez grupę G20 w celu stworzenia systemu niepowtarzalnych, międzynarodowych identyfikatorów stron transakcji finansowych. Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI kontrahentom nadawane są kody pre-LEI przez lokalną jednostkę operacyjną (LOU – Local Operational Unit) autoryzowaną przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROC – Regulatory Oversight Committee; więcej informacji można znaleźć na stronie <a href="http://www.leiroc.org">www.leiroc.org</a> ). Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta.
030	<b>INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE)</b> »TAK« zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea. W pozostałych przypadkach zgłasza się »NIE«. Udziały mniejszości: Art. 81 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) oraz art. 82 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) W odniesieniu do udziałów mniejszości oraz instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I i kapitale Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne, jednostki zależne, których instrumenty mogą być uznawane, są instytucjami lub przedsiębiorstwami, które ze względu na mające zastosowanie prawo krajowe podlegają wymogom CRR.
040	<b>ZAKRES DANYCH: na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane (»SF«) LUB na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane (»SP«)</b> »SF« (dane na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych w pełni skonsolidowanych. »SP« (dane na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych częściowo skonsolidowanych.
050	<b>KOD PAŃSTWA</b> Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa zgodnie z normą ISO 3166-2.

Kolumny	Instrukcje
060	<p><b>UDZIAŁ WŁASNY (%)</b></p> <p>Odsetek ten odnosi się do faktycznego udziału, jaki jednostka dominująca posiada w kapitale jednostek zależnych. W przypadku pełnej konsolidacji jednostki bezpośrednio zależnej faktyczny udział wynosi np. 70 %. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 16 CRR, podlegający zgłoszeniu udział własny w jednostce zależnej jednostki zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi.</p>
070-240	<p><b>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W sekcji szczegółowych informacji (tj. w kolumnach 070–240) gromadzone są informacje wyłącznie o tych podmiotach lub podgrupach, które będąc objęte zakresem konsolidacji (część pierwsza tytuł II rozdział 2 CRR), efektywnie podlegają wymogom dotyczącym wypłacalności zgodnie z CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea (tj. podmioty lub podgrupy, w odniesieniu do których w kolumnie 030 zgłoszono »tak«).</p> <p>Uwzględnia się informacje o wszystkich poszczególnych instytucjach grupy skonsolidowanej, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, niezależnie od lokalizacji tych instytucji.</p> <p>Informacje przekazywane w tej części są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym instytucja prowadzi działalność (dlatego w przypadku tego wzoru nie jest konieczne przeprowadzanie podwójnych obliczeń na zasadzie indywidualnej zgodnie z zasadami instytucji dominującej). Jeżeli lokalne przepisy dotyczące wypłacalności różnią się od CRR i nie jest podany porównywalny podział, informacje te podaje się, o ile dostępne są dane o odpowiednim poziomie szczegółowości. Dlatego ta część jest faktycznym wzorem, w którym podsumowuje się obliczenia przeprowadzane przez poszczególne instytucje należące do grupy, mając na uwadze, że niektóre z tych instytucji mogą podlegać różnym przepisom dotyczącym wypłacalności.</p> <p><b>Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:</b></p> <p>W swoich obliczeniach współczynnika kapitałowego firmy inwestycyjne uwzględniają wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do stałych kosztów pośrednich zgodnie z art. 95, 96, 97 i 98 CRR.</p> <p>Część łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko związana ze stałymi kosztami pośrednimi zgłasza się w kolumnie 100 części 2 tego wzoru.</p>
070	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 080–110.</p>
080	<p><b>RYZYO KREDYTOWE, RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE ROZLICZENIA ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada sumie kwot ekspozycji ważonej ryzykiem, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 040 »KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA«, oraz kwotom wymogów w zakresie funduszy własnych, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 490 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY« we wzorze CA2.</p>
090	<p><b>RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 520 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW« we wzorze CA2.</p>
100	<p><b>RYZYO OPERACYJNE</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która jest równa lub równoważna kwocie, którą należy zgłosić w wierszu 590 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO« we wzorze CA2.</p> <p>W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie, w tym w wierszu 630 »DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH« we wzorze CA2.</p>

Kolumny	Instrukcje
110	<p><b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. Jest to suma kwot z wierszy 640, 680 i 690 wzoru CA2.</p>
120-240	<p><b>SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Zgłaszane w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym podmiot lub podgrupa prowadzi działalność.</p>
120	<p><b>FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 010 »FUNDUSZE WŁASNE« we wzorze CA1.</p>
130	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumna ta dotyczy wyłącznie w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane, ažio emisyjne oraz kapitał rezerwowy) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
140	<p><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</b></p> <p>Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR</p>
150	<p><b>CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I</b></p> <p>Art. 25 CRR</p>
160	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I</b></p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumna ta dotyczy wyłącznie w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
170	<p><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE</b></p> <p>Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR</p>
180	<p><b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b></p> <p>Art. 50 CRR</p>

Kolumny	Instrukcje
190	<p><b>W TYM: UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI</b></p> <p>Art. 81 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 84 ust. 3 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 84 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
200	<p><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</b></p> <p>Art. 84 ust. 1 lit. b) CRR</p>
210	<p><b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b></p> <p>Art. 61 CRR</p>
220	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b></p> <p>Art. 82 i 83 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 85 ust. 2 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 85 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 85 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
230	<p><b>KAPITAŁ TIER II</b></p> <p>Art. 71 CRR</p>
240	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II</b></p> <p>Art. 82 i 83 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 87 ust. 2 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 87 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 87 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale Tier II (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych, tj. w dniu sprawozdawczym musi być uznana kwota.</p>

Kolumny	Instrukcje
250-400	<b>INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY</b>
250-290	<b>WKŁAD W RYZYKO</b> Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.
250	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Zgłaszana jest suma kolumn 260–290.
260	<b>RYZYO KREDYTOWE, RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE ROZLICZENIA ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b> Kwoty, które należy zgłosić, są kwotami ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z CRR, z wyłączeniem wszelkich kwot odnoszących się do transakcji z innymi podmiotami uwzględnionymi w obliczeniach wskaźnika wypłacalności grupy skonsolidowanej.
270	<b>RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW</b> Kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się na poziomie każdego podmiotu zgodnie z CRR. Podmioty zgłaszają wkład w łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów dla grupy. Zgłoszona tu suma kwot odpowiada kwocie zgłoszonej w wierszu 520 »ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW« w sprawozdaniu skonsolidowanym.
280	<b>RYZYO OPERACYJNE</b> W przypadku metod zaawansowanego pomiaru zgłoszone kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego obejmują efekt dywersyfikacji. W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie.
290	<b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej.
300-400	<b>WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE</b> Celem tej części wzoru nie jest nakładanie na instytucje obowiązku przeprowadzenia pełnego obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie każdego podmiotu. Kolumny 300–350 zgłasza się w odniesieniu do tych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w fundusze własne poprzez udziały mniejszości, podczas gdy kolumny 360–400 zgłasza się w odniesieniu do wszystkich pozostałych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w skonsolidowane fundusze własne. Fundusze własne wprowadzone do podmiotu przez pozostałe podmioty objęte zakresem sprawozdawczości jednostki sprawozdającej nie są brane pod uwagę. W kolumnie tej zgłasza się wyłącznie wkład netto w fundusze własne grupy, tj. przede wszystkim fundusze własne uzyskane od osób trzecich i skumulowane rezerwy. Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.
300-350	<b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</b> Kwota, którą należy zgłosić jako »KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH«, jest kwotą wynikającą z części drugiej tytuł II CRR, z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.



Kolumny	Instrukcje
300	<b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</b> Art. 87 CRR
310	<b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I</b> Art. 85 CRR
320	<b>UDZIAŁY MNIJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I</b> Art. 84 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota udziałów mniejszości jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zgodnie z CRR.
330	<b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I</b> Art. 86 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikującego się kapitału Tier I jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I zgodnie z CRR.
340	<b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II</b> Art. 89 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II zgodnie z CRR.
350	<b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</b>
360-400	<b>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</b> Art. 18 CRR Kwota, którą należy zgłosić jako »SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE«, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.
360	<b>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</b>
370	<b>W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>
380	<b>W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>
390	<b>W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY</b> Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.
400	<b>W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</b> W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.

Kolumny	Instrukcje
410-480	<p><b>BUFORY KAPITAŁOWE</b></p> <p>Struktura zgłaszania buforów kapitałowych dla wzoru GS jest zgodna z ogólną strukturą wzoru CA4 i oparta na tych samych koncepcjach sprawozdawczości. Przy zgłaszaniu buforów kapitałowych we wzorze GS odpowiednie kwoty zgłasza się po obliczeniu wymogów w zakresie buforów, to znaczy w zależności od tego, czy wymogi oblicza się na poziomie skonsolidowanym, subskonsolidowanym czy nieskonsolidowanym.</p>
410	<p><b>WYMOGI DOTYCZĄCE POŁĄCZONEGO BUFORA</b></p> <p>Art. 128 ust. 2 CRD</p>
420	<p><b>BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY</b></p> <p>Art. 128 ust. 1 oraz art. 129 CRD</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce.</p>
430	<p><b>SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY</b></p> <p>Art. 128 ust. 7, art. 130 oraz art. 135–140 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.</p>
440	<p><b>BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO</b></p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 poza buforem zabezpieczającym.</p>
450	<p><b>BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO</b></p> <p>Art. 133 i 134 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.</p>
460	<p><b>BUFOR INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</b></p> <p>Art. 128 ust. 4 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
470	<p><b>BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</b></p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
480	<p><b>BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</b></p> <p>Art. 131 CRD</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>

### 3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO

#### 3.1. UWAGI OGÓLNE

37. W odniesieniu do ryzyka kredytowego według metody standardowej i metody IRB istnieją różne zestawy wzorów. Ponadto zgłaszane są osobne wzory na potrzeby podziału pod względem geograficznym pozycji podlegających ryzyku kredytowemu, jeśli przekroczony jest odpowiedni próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4.

- 3.1.1. Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych
38. W art. 235 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nieruchomością.
  39. W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nieruchomością w przypadku pełnej ochrony/ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.
  40. Rzeczywista ochrona kredytowa regulowana jest przepisami art. 196, 197 i 200 CRR.
  41. Zgłaszanie ekspozycji wobec dłużników (bezpośrednich kontrahentów) oraz dostawców ochrony, które to ekspozycje zaklasyfikowane są do tej samej kategorii ekspozycji, dokonywane jest w odniesieniu do wpływów i odpływów dotyczących tej samej kategorii ekspozycji.
  42. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nieruchomości.
  43. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nieruchomością, zabezpieczona część jest przypisywana jako odpływ np. w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji dostawcy ochrony. Rodzaj ekspozycji nie ulega jednak zmianie wskutek zmiany kategorii ekspozycji.
  44. Efekt substytucyjny w ramach sprawozdawczości COREP odzwierciedla traktowanie ważenia ryzykiem mające skuteczne zastosowanie do zabezpieczonej części ekspozycji. W rezultacie zabezpieczona część ekspozycji jest ważona ryzykiem według metody standardowej i zgłaszana we wzorze CR SA.
- 3.1.2. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta
45. Pozycje dotyczące ekspozycji wynikających z ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się we wzorach CR SA lub CR IRB niezależnie od tego, czy są one pozycjami portfela bankowego czy portfela handlowego.
- 3.2. C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)
- 3.2.1. Uwagi ogólne
46. Wzory CR SA dostarczają niezbędnych informacji na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej. W szczególności zawierają szczegółowe informacje o:
    - a) podziale wartości ekspozycji według różnych rodzajów ekspozycji, wag ryzyka i kategorii ekspozycji;
    - b) kwocie i rodzaju technik ograniczania ryzyka kredytowego zastosowanych w celu zmniejszenia ryzyka.
- 3.2.2. Zakres wzoru CR SA
47. Zgodnie z art. 112 CRR każda ekspozycja według metody standardowej klasyfikowana jest do jednej z 16 kategorii ekspozycji w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.
  48. Informacje zawarte we wzorze CR SA są wymagane dla kategorii ekspozycji całkowitych i indywidualnie dla każdej z kategorii ekspozycji określonych na potrzeby metody standardowej. Łączne dane oraz informacje o każdej kategorii ekspozycji zgłasza się w osobnym wymiarze.
  49. Następujące pozycje nie wchodzą jednak w zakres wzoru CR SA:
    - a) ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji »pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne« zgodnie z art. 112 lit. m) CRR, które zgłasza się we wzorach CR SEC;
    - b) ekspozycje odejmowane od funduszy własnych.
  50. Zakres wzoru CR SA obejmuje następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:
    - a) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 (Metoda standardowa) CRR w portfelu bankowym, w tym ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu bankowym;
    - b) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu handlowym;
    - c) ryzyko rozliczenia wynikające z dostaw z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 CRR w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności gospodarczej.

51. Zakres tego wzoru obejmuje wszystkie ekspozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR w związku z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR. Instytucje, które stosują przepisy art. 94 ust. 1 CRR, również muszą zgłosić swoje pozycje portfela handlowego w tym wzorze, gdy stosują przepisy części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych (część trzecia tytuł II rozdziały 2 i 6 CRR oraz tytuł V CRR). Dlatego wzór zapewnia nie tylko szczegółowe informacje o rodzaju ekspozycji (np. pozycje bilansowe/pozycje pozabilansowe), ale również informacje na temat przypisania wag ryzyka w ramach danej kategorii ekspozycji.
52. Ponadto wzór CR SA zawiera pozycje uzupełniające w wierszach 290–320, które mają na celu zbieranie dalszych informacji o ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach i ekspozycjach, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
53. Te pozycje uzupełniające zgłaszane są wyłącznie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji:
  - a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych (art. 112 lit. a) CRR);
  - b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (art. 112 lit. b) CRR);
  - c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 112 lit. c) CRR);
  - d) ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR);
  - e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR);
  - f) ekspozycje detaliczne (art. 112 lit. h) CRR).
54. Zgłaszanie pozycji uzupełniających nie wpływa ani na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem należących do kategorii ekspozycji zgodnie z art. 112 lit. a)–c) i f)–h) CRR, ani na kategorie ekspozycji zgodnie z art. 112 lit. i) oraz j) CRR zgłaszane we wzorze CR SA.
55. Wiersze uzupełniające zawierają dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategoriach ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« lub »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«. W wierszach tych zgłasza się ekspozycje, w przypadku gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni w kategoriach ekspozycji »ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych«, »ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych«, »ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego«, »ekspozycje wobec instytucji«, »ekspozycje wobec przedsiębiorstw« i »ekspozycje detaliczne« we wzorze CR SA, gdyby ekspozycje te nie zostały zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, lub »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«. Zgłaszane dane liczbowe są jednak takie same, jak dane wykorzystywane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w kategoriach ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« lub »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«.
56. Na przykład w przypadku ekspozycji, której kwoty ekspozycji na ryzyko są obliczane zgodnie z art. 127 CRR, a korekty wartości wynoszą mniej niż 20 %, informacje te podaje się we wzorze CR SA w wierszu 320 jako ekspozycję całkowitą oraz w odniesieniu do kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«. Jeśli ta ekspozycja, zanim stała się ekspozycją, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, była ekspozycją wobec instytucji, wówczas informacja ta podawana jest również w wierszu 320 w kategorii »ekspozycje wobec instytucji«.

### 3.2.3. Klasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji według metody standardowej





57. W celu zapewnienia spójnego klasyfikowania ekspozycji do poszczególnych kategorii ekspozycji określonych w art. 112 CRR stosuje się następującą metodę sekwencyjną:
  - a) na pierwszym etapie pierwotną ekspozycję przed uwzględnieniem współczynników konwersji klasyfikuje się do odpowiedniej kategorii ekspozycji (pierwotnej) wymienionej w art. 112 CRR, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji;
  - b) na drugim etapie ekspozycje mogą być przeniesione do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji (np. gwarancji, kredytowych instrumentów pochodnych, uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych) poprzez wpływy i odpływy.
58. Następujące kryteria mają zastosowanie do klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji do poszczególnych kategorii ekspozycji (pierwszy etap), bez uszczerbku dla późniejszej zmiany kategorii spowodowanej zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji lub metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji.
59. Dla celów klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji na pierwszym etapie techniki ograniczania ryzyka kredytowego związane z ekspozycją nie są brane pod uwagę (należy pamiętać, że są one wyraźnie uwzględniane na drugim etapie), o ile efekt ochrony jest nieodłączną częścią definicji kategorii ekspozycji, jak ma to miejsce w przypadku kategorii ekspozycji wymienionej w art. 112 lit. i) CRR (ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach).

60. Art. 112 CRR nie zawiera kryteriów wyłączenia ekspozycji z poszczególnych kategorii. Może to oznaczać, że jedna ekspozycja mogłaby zostać sklasyfikowana do różnych kategorii ekspozycji, jeżeli kryteria oceny na potrzeby klasyfikacji nie dotyczą hierarchii kategorii. Najbardziej oczywistym przypadkiem są ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową (art. 112 lit. n) CRR) oraz ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR)/ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR). W tym przypadku jest oczywiste, że w CRR istnieje domniemana hierarchia kategorii ekspozycji, ponieważ najpierw ocenia się, czy daną ekspozycję można zaklasyfikować do kategorii »ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową«, a dopiero potem przeprowadza się taki sam proces oceny w odniesieniu do »ekspozycji wobec instytucji« i »ekspozycji wobec przedsiębiorstw«. Jest oczywiste, że w przeciwnym wypadku do kategorii ekspozycji wymienionej w art. 112 lit. n) CRR nigdy nie zostałyby zaklasyfikowane żadne ekspozycje. Podany przykład jest jeden z najbardziej oczywistych przypadków, ale nie jedynym. Warto zauważyć, że kryteria stosowane do ustalenia kategorii ekspozycji według metody standardowej są różne (klasyfikacja instytucjonalna, okres ekspozycji, status przeterminowania itp.), co stanowi podstawowy powód istnienia grup nierozłącznych.
61. Dla celów jednorodnej i porównywalnej sprawozdawczości konieczne jest określenie kryteriów oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji według kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji. Kryteria ustalania hierarchii przedstawione poniżej przy użyciu schematu podejmowania decyzji oparte są na ocenie warunków wyraźnie określonych w CRR w odniesieniu do przynależności ekspozycji do określonej kategorii ekspozycji oraz, w stosownych przypadkach, na podjętych przez instytucje sprawozdające lub organ nadzoru decyzjach dotyczących zastosowania pewnych kategorii ekspozycji. Wynik procesu klasyfikowania ekspozycji do celów sprawozdawczych byłby w takim razie zgodny z przepisami CRR. Nie uniemożliwia to instytucjom stosowania innych wewnętrznych procedur klasyfikacji, które również mogą być zgodne ze wszystkimi istotnymi przepisami CRR i ich interpretacjami wydanymi przez właściwe fora.
62. Kategoria ekspozycji ma pierwszeństwo przed innymi kategoriami w rankingu oceny przedstawionym na schemacie podejmowania decyzji (tj. ocenia się najpierw, czy ekspozycję można zaklasyfikować do danej kategorii, bez uszczerbku dla wyniku tej oceny), jeżeli w przeciwnym wypadku do kategorii tej potencjalnie nie przypisano by żadnej ekspozycji. Sytuacja taka miałaby miejsce w przypadku, gdy z powodu braku kryteriów ustalania hierarchii jedna kategoria ekspozycji stanowiłaby podzbiór innych kategorii. Kryteria przedstawione graficznie na poniższym schemacie decyzyjnym rozpatrywane byłyby w ramach procesu sekwencyjnego.
63. W tym kontekście ranking oceny przedstawiony na poniższym schemacie podejmowania decyzji byłby zgodny z następującą kolejnością:
1. pozycje sekurytyzacyjne;
  2. pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
  3. ekspozycje kapitałowe;
  4. ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
  5. ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania/ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (rozłączne kategorie ekspozycji);
  6. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
  7. inne pozycje;
  8. ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
  9. Wszystkie pozostałe kategorie ekspozycji (rozłączne kategorie ekspozycji), które obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych, ekspozycje wobec instytucji, ekspozycje wobec przedsiębiorstw i ekspozycje detaliczne.
64. W przypadku ekspozycji w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania oraz gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu (art. 132 ust. 3–5 CRR), poszczególne ekspozycje bazowe rozpatruje się i klasyfikuje do odpowiedniej wagi ryzyka zgodnie z ich traktowaniem, lecz wszystkie poszczególne ekspozycje klasyfikuje się do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania«.

65. W przypadku kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, o których mowa w art. 134 ust. 6 CRR, jeśli są one oceniane, klasyfikuje się je bezpośrednio jako pozycje sekurytyzacyjne. Jeśli nie są one oceniane, uwzględnia się je w kategorii ekspozycji »inne pozycje«. W tym ostatnim przypadku kwota nominalna umowy jest zgłaszana jako pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w wierszu dotyczącym »Innych wag ryzyka« (waga ryzyka jest waga określona w zależności od sumy wskazanej w art. 134 ust. 6 CRR).
66. Na drugim etapie wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych ekspozycje klasyfikuje się ponownie – tym razem do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.

SCHEMAT PODEJMOWANIA DECYZJI W SPRAWIE KLASYFIKOWANIA PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ ZGODNIE Z CRR

Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. m)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Pozycje sekurytyzacyjne
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128)
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Ekspozycje kapitałowe (zob. także art. 133)
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) oraz j)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129) Te dwie kategorie ekspozycji są rozłączne (zob. uwagi na temat metody pełnego przeglądu w odniesieniu do odpowiedzi powyżej). Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.
NIE <input type="checkbox"/>		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. i)?	TAK <input checked="" type="checkbox"/>	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (zob. także art. 124)
NIE <input type="checkbox"/>		

Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. q)?	TAK 	Inne pozycje
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. n)?	TAK 	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową
NIE 		

Poniższe kategorie ekspozycji są rozłączne. Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych  
 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych  
 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  
 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  
 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  
 Ekspozycje wobec instytucji  
 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  
 Ekspozycje detaliczne

### 3.2.4. Wyjaśnienia dotyczące zakresu pewnych określonych kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 CRR

#### 3.2.4.1. Kategoria ekspozycji »ekspozycje wobec instytucji«

67. Zgłaszanie ekspozycji wewnątrz grupy zgodnie z art. 113 ust. 6–7 CRR odbywa się w następujący sposób:
68. Ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 113 ust. 7 CRR, zgłasza się w odpowiednich kategoriach ekspozycji, w których zostałyby one zgłoszone, gdyby nie były ekspozycjami w ramach grupy.
69. Zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 CRR »instytucja może pod warunkiem uzyskania uprzedniej zgody właściwych organów podjąć decyzję o niestosowaniu wymogów ust. 1 niniejszego artykułu w odniesieniu do ekspozycji danej instytucji wobec kontrahenta, który jest w stosunku do niej jednostką dominującą, jednostką zależną, jednostką zależną wobec jednostki dominującej danej instytucji lub jednostką powiązaną stosunkiem określonym w art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG«. Oznacza to, że kontrahenci wewnątrz grupy niekoniecznie są instytucjami – mogą także być przedsiębiorstwami, które są przypisane do innych kategorii ekspozycji, np. przedsiębiorstwami usług pomocniczych lub przedsiębiorstwami w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG. Dlatego ekspozycje wewnątrz grupy zgłasza się w odpowiedniej kategorii ekspozycji.

#### 3.2.4.2. Kategoria ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych«

70. Klasyfikacja ekspozycji według metody standardowej do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych« odbywa się w następujący sposób:
71. Obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE spełniają wymogi określone w art. 129 ust. 1–2 CRR, co umożliwi zaklasyfikowanie ich do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych«. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Niemniej jednak obligacje określone w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE i wydane przed dniem 31 grudnia 2007 r. są także przypisane do kategorii ekspozycji »ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych« na mocy art. 129 ust. 6 CRR.

#### 3.2.4.3. Kategoria ekspozycji »ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania«

72. W przypadku korzystania z możliwości określonej w art. 132 ust. 5 CRR ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgłasza się jako pozycje bilansowe zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR.

## 3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Wartość ekspozycji bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw, współczynników konwersji oraz efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu następujących zastrzeżeń wynikających z art. 111 ust. 2 CRR:</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR lub z zastrzeżeniem art. 92 ust. 3 lit. f) CRR pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR.</p> <p>Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR.</p> <p>W przypadku kompensowania pozycji bilansowych określonego w art. 219 CRR wartości ekspozycji są podawane według otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego.</p> <p>W przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów bądź inne transakcje oparte na rynku kapitałowym z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 ujmuje się skutek ochrony kredytowej rzeczywistej w postaci umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 220 ust. 4 CRR. Dlatego w przypadku umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań obejmujących transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu z zastrzeżeniem przepisów zawartych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR w kolumnie 010 wzoru CR SA podaje się wartość E* obliczoną zgodnie z art. 220 i 221 CRR.</p>
030	<p><b>(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją</b></p> <p>Art. 24 i 110 CRR</p> <p>Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej.</p>
040	<p><b>Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw</b></p> <p>Suma kolumn 010 i 030.</p>
050 – 100	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji »Substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego«.</p> <p>Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na wartość ekspozycji (np. gdy jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p> <p>Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— zabezpieczenie, uwzględnione według uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych;</li> <li>— uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą.</li> </ul> <p>Zob. również instrukcje w punkcie 4.1.1.</p>
050 – 060	<p><b>Skorygowane wartości nierzeczywistej ochrony kredytowej (Ga)</b></p> <p>Art. 235 CRR</p> <p>W art. 239 ust. 3 CRR zdefiniowano skorygowaną wartość Ga nierzeczywistej ochrony kredytowej.</p>



Kolumny	
050	<p><b>Gwarancje</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Art. 203 CRR</li> <li>— Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 pkt 59 CRR, inna niż kredytowe instrumenty pochodne.</li> </ul>
060	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne</b></p> <p>Art. 204 CRR.</p>
070 – 080	<p><b>Ochrona kredytowa rzeczywista</b></p> <p>Kolumny te odnoszą się do ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 pkt 58 CRR oraz z art. 196, 197 i 200 CRR. Kwoty nie obejmują umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań (umowy te są już uwzględnione w pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji).</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p>
070	<p><b>Zabezpieczenia finansowe: uproszczona metoda</b></p> <p>Art. 222 ust. 1–2 CRR.</p>
080	<p><b>Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej</b></p> <p>Art. 232 CRR.</p>
090 – 100	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p>Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1–2 oraz art. 236 CRR.</p> <p>Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.</p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpływów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
110	<p><b>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p>
120 – 140	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH</b></p> <p>Art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR)</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>Efekt zabezpieczenia wynikający z kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych zastosowanej w odniesieniu do ekspozycji, która jest zabezpieczona uznanym zabezpieczeniem finansowym, oblicza się zgodnie z art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR.</p>

Kolumny	
120	<p><b>Korekta z tytułu zmienności ekspozycji</b></p> <p>Art. 223 ust. 2–3 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji (Eva-E) = <math>E * H_e</math></p>
130	<p><b>(-) Skorygowana wartość zabezpieczenia finansowego (Cvam)</b></p> <p>Art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje zabezpieczenie finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, odpowiada <math>C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)</math>. Definicje C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T i t* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR.</p>
140	<p><b>(-) W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności</b></p> <p>Art. 223 ust. 1 CRD oraz art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności <math>(C_{vam}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]</math>, gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to <math>(C_{va}-C) = C * [(1-H_c-H_{fx}) - 1]</math>, a skutek korekt terminu zapadalności to <math>(C_{vam}-C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>.</p>
150	<p><b>W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)</b></p> <p>Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>
160 – 190	<p><b>Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji</b></p> <p>Art. 111 ust. 1 oraz art. 4 pkt 56 CRR. Zob. także art. 222 ust. 3 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>
200	<p><b>Wartość ekspozycji</b></p> <p>Część trzecia tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej, którą to wartość należy przypisać wagom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR.</p>
210	<p><b>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</b></p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 2, 3, 4 i 5 CRR.</p>
215	<p><b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP</b></p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR bez uwzględniania współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
220	<p><b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP</b></p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 500 CRR.</p>

Kolumny	
230	<b>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI</b>
240	<b>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego</b>
Wiersze	Instrukcje
010	<b>Ekspozycje całkowite</b>
020	<b>W tym: ekspozycje wobec MŚP</b> W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.
030	<b>W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</b> W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.
040	<b>W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne</b> Art. 125 CRR. Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii »ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach«
050	<b>W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie</b> Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR
060	<b>W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB</b> Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 148 ust. 1 CRR
070 – 130	<b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI</b> Pozycje zawarte w portfelu bankowym instytucji sprawozdającej dzieli się zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.  Zawarte w portfelu handlowym instytucji sprawozdającej pozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. f) oraz art. 299 ust. 2 CRR przypisuje się do ekspozycji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta. Instytucje stosujące przepisy art. 94 ust. 1 CRR również dzielą swoje pozycje zawarte w portfelu handlowym zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.
070	<b>Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b> Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii. Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 090, 110 i 130, a tym samym nie zgłasza się ich w tym wierszu. Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu. Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030.

Wiersze	Instrukcje
080	<p><b>Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040 i 060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe.</p>
090 – 130	<p><b>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</b></p>
090	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych</b></p> <p>Transakcje finansowania papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów; (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR.</p>
100	<p><b>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</b></p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR.</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.</p>
110	<p><b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b></p> <p>Instrumenty pochodne obejmują umowy wymienione w załączniku II do CRR.</p> <p>Transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym i w związku z tym są zgłoszone w wierszu 130.</p>
120	<p><b>w tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</b></p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.</p>
130	<p><b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>W wierszu tym uwzględnia się ekspozycje, których w wyniku istnienia umowy o kompensowaniu międzyproduktowym (zgodnie z definicją zawartą w art. 272 pkt 11 CRR) nie można przypisać do instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia lub do transakcji finansowania papierów wartościowych.</p>
140-280	<p><b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA</b></p>
140	<p><b>0 %</b></p>
150	<p><b>2 %</b> Art. 306 ust. 1 CRR</p>

Wiersze	Instrukcje
160	<b>4 %</b> Art. 305 ust. 3 CRR
170	<b>10 %</b>
180	<b>20 %</b>
190	<b>35 %</b>
200	<b>50 %</b>
210	<b>70 %</b> Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR.
220	<b>75 %</b>
230	<b>100 %</b>
240	<b>150 %</b>
250	<b>250 %</b> Art. 133 ust. 2 CRR
260	<b>370 %</b> Art. 471 CRR
270	<b>1 250 %</b> Art. 133 ust. 2 CRR
280	<p><b>Inne wagi ryzyka</b></p> <p>Ten wiersz jest niedostępny do celów zgłaszania kategorii ekspozycji wobec rządów, wobec przedsiębiorstw, wobec instytucji i ekspozycji detalicznych.</p> <p>Zgłaszanie tych ekspozycji nie podlega wagom ryzyka wymienionym we wzorze.</p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR.</p> <p>Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z metodą standardową (art. 134 ust. 6 CRR) zgłaszane są w tym wierszu w kategorii ekspozycji »Inne pozycje«.</p> <p>Zob. także art. 124 ust. 2 oraz art. 152 ust. 2 lit. b) CRR.</p>
290-320	<p><b>Pozycje uzupełniające</b></p> <p>Zob. także wyjaśnienie celu pozycji uzupełniających zawarte w sekcji ogólnej wzoru CR SA.</p>
290	<p><b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych</b></p> <p>Art. 112 lit. i) CRR.</p> <p>Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi zgodnie z art. 124 i 126 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu w oparciu o kryteria dotyczące tego, czy ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości komercyjne.</p>

Wiersze	Instrukcje
300	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %</b></p> <p>Art. 112 lit. j) CRR.</p> <p>Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania.</p>
310	<p><b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</b></p> <p>Art. 112 lit. i) CRR.</p> <p>Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi zgodnie z art. 124 i 125 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu w oparciu o kryteria dotyczące tego, czy ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości.</p>
320	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %</b></p> <p>Art. 112 lit. j) CRR.</p> <p>Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania.</p>

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

3.3.1. Zakres wzoru CR IRB

73. Zakres wzoru CR IRB obejmuje wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu:

- i. ryzyka kredytowego w portfelu bankowym, w tym:
  - ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu bankowym;
  - ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności;
- ii. ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu handlowym;
- iii. dostaw z późniejszym terminem rozliczenia wynikających z całej działalności gospodarczej.

74. Zakres tego wzoru odnosi się do ekspozycji, w odniesieniu do których kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z art. 151–157 części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR (podejście IRB).

75. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:

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

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

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

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

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

W każdym przypadku w odniesieniu do portfela ekspozycji detalicznych należy zgłosić »TAK«.

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

### 3.3.2. Podział wzoru CR IRB

77. Wzór CR IRB składa się z dwóch wzorów. Wzór CR IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB i różnych metod obliczania łącznych kwot ekspozycji na ryzyko, a także podział ekspozycji całkowitych według rodzajów ekspozycji. Wzór CR IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości lub pulom dłużników. Wzory CR IRB 1 i CR IRB 2 zgłasza się oddzielnie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji lub subekspozycji:

1) Wartość całkowita

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

2) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych

(art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);

3) Ekspozycje wobec instytucji

(art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);

4.1) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. c) CRR);

4.2) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne

(art. 147 ust. 8 CRR);

4.3) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne

(wszystkie przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c), niezgłaszane w pozycjach 4.1 i 4.2);

5.1) Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością

(ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością);

5.2) Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością

(ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością i nie są zgłoszone w pozycji 5.1);

5.3) Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne

(art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR);

5.4) Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. d), niezgłaszane w pozycjach 5.1 i 5.3);

5.5) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. d), niezgłaszane w pozycjach 5.2 i 5.3).

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

3.3.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
010	<p><b>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</b></p> <p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, oparte są na przepisach art. 180 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. ekspozycje całkowite) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją.</p> <p>Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>Posiadanie wzorca nadzoru nie jest ani zamierzone, ani pożądane. Jeżeli instytucja sprawozdająca stosuje unikatowy system ratingu lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec.</p> <p>W innym przypadku łączy się różne systemu ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości dłużnika z różnych systemów ratingu łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości dłużnika do najwyższego. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.</p> <p>Jeżeli instytucje chcą zgłaszać inną liczbę klas jakości niż stosowana na poziomie wewnętrznym, wcześniej kontaktują się w tej kwestii z właściwym organem.</p> <p>Do celów ważenia średniej wartości PD wykorzystuje się wartość ekspozycji zgłoszoną w kolumnie 110. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją (np. dla »całkowitej ekspozycji«) należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, są ekspozycjami przypisanymi ostatnim klasom jakości przy PD wynoszącym 100 %.</p>
020	<p><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem korekt wartości, rezerw, efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego lub współczynników konwersji kredytowej.</p> <p>Wartość pierwotnej ekspozycji zgłaszana jest zgodnie z art. 24 CRR, art. 166 ust. 1 i 2 oraz art. 166 ust. 4–7 CRR.</p> <p>Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 CRR (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłaszane są oddzielnie jako ochrona kredytowa rzeczystwa, a tym samym nie obniżają pierwotnej ekspozycji.</p>
030	<p><b>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</b></p> <p>Podział pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
040 – 080	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji »SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO«.</p>



Kolumny	Instrukcje
040 – 050	<p><b>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</b></p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości zdefiniowane zgodnie z art. 4 pkt 59 CRR.</p> <p>Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p>
040	<p><b>GWARANCJE:</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 236 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (art. 183 CRR z wyjątkiem ust. 3) należy zgłosić odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.</p> <p>Gwarancje zgłasza się w kolumnie 040, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę gwarancji zgłasza się w kolumnie 150.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 220.</p>
050	<p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (Ga) zdefiniowaną w art. 216 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD (art. 183 CRR) należy zgłosić odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym.</p> <p>W przypadku dokonania korekty LGD kwotę kredytowych instrumentów pochodnych zgłasza się w kolumnie 160.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 220.</p>
060	<p><b>INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</b></p> <p>Jeżeli zabezpieczenie ma wpływ na ekspozycję (np. jeżeli jest stosowane do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektami substytucyjnymi ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zastosowanie ma art. 232 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgłasza się środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR. Zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Zgłasza się je w kolumnie 060, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę zgłasza się w kolumnie 170.</p>
070-080	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p>Odpyły odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, klasie jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do klas jakości lub puli dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się również wpływy i odpyły w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klas jakości lub puli dłużnika.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpyłów w odniesieniu do innych wzorów.</p>

Kolumny	Instrukcje
090	<p><b>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji.</p>
100, 120	<p><b>W tym: pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA</p>
110	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></p> <p>Zgłaszana jest wartość zgodnie z art. 166 CRR oraz art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów zdefiniowanych w załączniku I stosuje się współczynniki konwersji kredytowej (art. 166 ust. 8–10 CRR) niezależnie od metody wybranej przez instytucję.</p> <p>W przypadku wierszy 040–060 (transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz ekspozycje wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym), z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR, wartość ekspozycji jest równa wartości ryzyka kredytowego kontrahenta obliczonej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 3, 4, 5, 6 i 7 CRR. Wartości te zgłasza się w tej kolumnie, a nie w kolumnie 130 »w tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta«.</p>
130	<p><b>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA.</p>
140	<p><b>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</b></p> <p>Podział wartości ekspozycji wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
150-210	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA</b></p> <p>W kolumnach tych nie ujmuje się technik ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na LGD w wyniku efektu substytucyjnego tych technik.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 1 i 2, art. 231 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— w odniesieniu do ochrony kredytowej nierzeczywistej dla ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec instytucji i przedsiębiorstw: art. 161 ust. 3 CRR; w odniesieniu do ekspozycji detalicznych – art. 164 ust. 2 CRR;</li> <li>— w odniesieniu do ochrony kredytowej rzeczywistej zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.</li> </ul>
150	<p><b>GWARANCJE</b></p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
160	<p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 050.</p>
170	<p><b>ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</b></p> <p>Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR.</p>

Kolumny	Instrukcje
180	<p><b>UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE</b></p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje instrumenty finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 193 ust. 1–4 i art. 194 ust. 1 CRR. Zgłasza się skorygowaną wartość (Cvam) określoną w art. 223 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: zabezpieczenie finansowe uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR. Kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
190-210	<p><b>INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 199 ust. 1–8 CRR oraz art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: inne zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.</p>
190	<p><b>NIERUCHOMOŚCI</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 2–4 CRR. Uwzględnia się również leasing nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa.</p>
200	<p><b>INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR. Uwzględnia się również leasing własności innej niż nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 ust. 3 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
210	<p><b>WIERZYTELNOŚCI</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 5 i art. 229 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
220	<p><b>Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</b></p> <p>Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania, odzwierciedlające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zob. również kolumny 040 »Gwarancje« i 050 »Kredytowe instrumenty pochodne«.</p>
230	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b></p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 3 i 4 CRR. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR.</p>

Kolumny	Instrukcje
	<p>Definicję wartości ekspozycji zawartą w kolumnie 110 wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją.</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty (tak więc w sprawozdawczości ujmuje się dolną granicę mającą zastosowanie do kredytów hipotecznych).</p> <p>W przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, efekty technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD* zgodnie z art. 228 ust. 2 CRR.</p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją związana z każdą »klasą jakości lub pulą dłużnika« PD wynika ze średniej ostrożnościowych wartości LGD przypisanych do ekspozycji tej klasy jakości/puli PD, ważonych stosownymi wartościami ekspozycji z kolumny 110.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.</p> <p>Obliczanie średniej wartości LGD ważonej ekspozycją jest oparte na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.</p> <p>Ekspozycji i odpowiednich wartości LGD dotyczących regulowanych dużych podmiotów sektora finansowego oraz nieregulowanych podmiotów finansowych nie uwzględnia się w obliczeniach na potrzeby kolumny 230, uwzględnia się je wyłącznie w obliczeniach dla celów kolumny 240.</p>
240	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH</b></p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
250	<p><b>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)</b></p> <p>Zgłoszona wartość odzwierciedla przepisy art. 162 CRR. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba dni.</p> <p>Dane te nie są zgłaszane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Oznacza to, że kolumna ta nie zostanie wypełniona w przypadku kategorii ekspozycji »ekspozycje detaliczne«.</p>
255	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Nie bierze się pod uwagę współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
260	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynnik wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>

Kolumny	Instrukcje
270	<p><b>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</b></p> <p>Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
280	<p><b>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b></p> <p>Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie oczekiwanej straty – zob. art. 158 CRR. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p>
290	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></p> <p>Zgłasza się korekty wartości oraz rezerwy szczególne i ogólne zgodnie z art. 159 CRR. Rezerwy ogólne zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej do oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika.</p>
300	<p><b>LICZBA DŁUŻNIKÓW</b></p> <p>Art. 172 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Dla wszystkich kategorii ekspozycji z wyjątkiem ekspozycji detalicznej instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.</p> <p>W obrębie kategorii ekspozycji detalicznej instytucje zgłaszają liczbę ekspozycji, które zostały oddzielnie przypisane do określonej klasy jakości lub puli. Jeżeli art. 172 ust. 2 CRR ma zastosowanie, dłużnik może zostać uwzględniony w więcej niż jednej klasie jakości.</p> <p>Jako że kolumna ta dotyczy elementu struktury systemu ratingu, odnosi się do pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji przypisanych do każdej klasy jakości lub puli dłużnika bez brania pod uwagę efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w szczególności efektów redystrybucji).</p>
Wiersze	Instrukcje
010	<b>CAŁKOWITE EKSPOZYCJE</b>
015	<p><b>w tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</b></p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>
020-060	<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:</b>
020	<p><b>Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które zostały uwzględnione jako transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040-060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030.</p>

Wiersze	Instrukcje
030	<p><b>Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040-060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe.</p>
040-060	<p><b>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</b></p>
040	<p><b>Transakcje finansowania papierów wartościowych</b></p> <p>Transakcje finansowania papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów oraz (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowania papierów wartościowych, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
050	<p><b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b></p> <p>Instrumenty pochodne obejmują takie umowy wymienione w załączniku II do CRR. W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
060	<p><b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA</p>
070	<p><b>EKSPOZYCJE PRZYPIsANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM</b></p> <p>W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych zob. art. 142 ust. 1 pkt 6 oraz art. 170 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 170 ust. 3 lit. b) CRR. W odniesieniu do ekspozycji wynikających z nabytych wierzytelności zob. art. 166 ust. 6 CRR.</p> <p>Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 180.</p> <p>Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.</p> <p>Nie stosuje się wzorca. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystać.</p>
080	<p><b>KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM</b></p> <p>Art. 153 ust. 5 CRR. Ma to zastosowanie wyłącznie do klas ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych.</p>
090 – 150	<p><b>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</b></p>
120	<p><b>w tym: w kategorii 1</b></p> <p>Art. 153 ust. 5 CRR, tabela 1.</p>

Wiersze	Instrukcje
160	<b>PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ</b> Art. 193 ust. 1 i 2), art. 194 ust. 1-7 oraz art. 230 ust. 3 CRR.
170	<b>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</b> Ekspozycje z tytułu dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, wobec których stosuje się podejście alternatywne, o którym mowa w art. 379 ust. 2 akapit pierwszy zdanie ostatnie CRR, lub wobec których stosuje się wagi ryzyka 100 % zgodnie z art. 379 ust. 2 akapit ostatni CRR. W tym wierszu zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu, o których mowa w art. 153 ust. 8 CRR, oraz wszelkie inne ekspozycje podlegające wagom ryzyka nieujęte w żadnym innym wierszu.
180	<b>RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM</b> Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 pkt 53 CRR. Obliczanie wagi ryzyka dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 166 ust. 6 wartość ekspozycji nabytych wierzytelności stanowi kwota należna pomniejszona o kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka rozmycia przed ograniczeniem ryzyka kredytowego.

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

Kolumna	Instrukcje
005	<b>Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)</b> Jest to identyfikator wiersza, który jest unikatowy dla każdego wiersza w danym arkuszu tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.
010-300	Instrukcje dla każdej z tych kolumn są takie same jak dla odpowiadających im numerami kolumn w tabeli CR IRB 1.

Wiersz	Instrukcje
010-001 – 010-NNN	Wartości zgłoszone w tych wierszach muszą być uporządkowane od najniższej do najwyższej zgodnie z wartością PD przypisaną klasie jakości lub puli dłużnika. Wartość PD dla dłużników, którzy nie wykonali swoich zobowiązań, wynosi 100 %. Ekspozycje objęte podejściem alternatywnym w odniesieniu do zabezpieczeń w postaci nieruchomości (dostępne wyłącznie wówczas, gdy nie stosuje się własnych oszacowań LGD) nie są przypisywane zgodnie z wartością PD dla dłużników i nie są zgłaszane w tym wzorze.

- 3.4. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (CR GB)

78. Instytucje osiągające próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia przedkładają informacje dotyczące państwa pochodzenia jak również dowolnego innego państwa niebędącego państwem pochodzenia. Próg ten stosuje się wyłącznie do tabeli 1 i tabeli 2. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych przypisuje się do obszaru geograficznego »inne państwa«.
79. Pojęcie »siedziby dłużnika« odnosi się do państwa założenia dłużnika. Pojęcie to można stosować na zasadzie bezpośredniego dłużnika lub na zasadzie ostatecznego ryzyka. Tym samym techniki ograniczania ryzyka kredytowego mogą zmienić przypisanie ekspozycji do państwa. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych nie są przypisywane do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego »Inne państwa«, niezależnie od kategorii ekspozycji, do której przypisano daną ekspozycję wobec organizacji ponadnarodowej.
80. Dane dotyczące »pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji« zgłaszane są z odwołaniem do państwa siedziby dłużnika bezpośredniego. Dane dotyczące »wartości ekspozycji« i »kwot ekspozycji ważonych ryzykiem« zgłaszane są w odniesieniu do państwa siedziby dłużnika ostatecznego.

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

3.4.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR SA
020	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b> Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«. Ta »pozycja uzupełniająca« zawiera dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategorii »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«. Ekspozycje zgłasza się w przypadku gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni, jeżeli ekspozycje te nie zostałyby zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania«. Informacja ta jest »pozycją uzupełniająca«, dlatego nie wpływa na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii »ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« zgodnie z art. 112 lit. j) CRR.
040	<b>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</b> Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii »ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.
050	<b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b> Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
055	<b>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b> Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
060	<b>Spisania</b> Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. (d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].
070	<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</b> Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisania dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.
075	<b>Wartość ekspozycji</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 200 wzoru CR SA
080	<b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 215 wzoru CR SA
090	<b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 220 wzoru CR SA



Wiersze	
010	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b> Art. 112 lit. a) CRR.
020	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b> Art. 112 lit. b) CRR.
030	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b> Art. 112 lit. c) CRR.
040	<b>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</b> Art. 112 lit. d) CRR.
050	<b>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</b> Art. 112 lit. e) CRR.
060	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b> Art. 112 lit. f) CRR.
070	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b> Art. 112 lit. g) CRR.
075	<b>w tym: ekspozycje wobec MŚP</b> Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
080	<b>Ekspozycje detaliczne</b> Art. 112 lit. h) CRR.
085	<b>w tym: ekspozycje wobec MŚP</b> Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
090	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b> Art. 112 lit. i) CRR.
095	<b>w tym: ekspozycje wobec MŚP</b> Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
100	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b> Art. 112 lit. j) CRR.
110	<b>Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</b> Art. 112 lit. k) CRR.
120	<b>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</b> Art. 112 lit. l) CRR.
130	<b>Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową</b> Art. 112 lit. n) CRR.
140	<b>Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania</b> Art. 112 lit. o) CRR.

Wiersze	
150	<b>Ekspozycje kapitałowe</b> Art. 112 lit. p) CRR.
160	<b>Inne ekspozycje</b> Art. 112 lit. q) CRR.

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

3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 020 wzoru CR IRB
030	<b>w tym cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b> Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« zgodnie z art. 178 CRR.
040	<b>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</b> Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii »ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.
050	<b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b> Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
055	<b>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b> Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
060	<b>Spisania</b> Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. (d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].
070	<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</b> Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisania dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.
080	<b>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR IRB
090	<b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 230 wzoru CR IRB. Stosuje się przepisy art. 181 ust. 1 lit. h) CRR. Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.
100	<b>w tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b> Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« zgodnie z art. 178 CRR.

Kolumny	
105	<b>Wartość ekspozycji</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 110 wzoru CR IRB.
110	<b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 255 wzoru CR IRB
120	<b>w tym cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b> Kwota ekspozycji ważona ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako »ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania« zgodnie z art. 178 CRR.
125	<b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 260 wzoru CR IRB
130	<b>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 280 wzoru CR IRB
Wiersze	
010	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b> (art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);
020	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b> (art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);
030	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b> (Wszystkie przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c))
040	<b>w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</b> (art. 147 ust. 8 lit. a) CRR) Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.
050	<b>w tym: ekspozycje wobec MŚP</b> (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR)
060	<b>Ekspozycje detaliczne</b> Wszystkie ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d).
070	<b>Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością</b> Ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
080	<b>Ekspozycje wobec MŚP</b> Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 153 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.

Wiersze	
090	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b> Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
100	<b>Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</b> (art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR);
110	<b>Inne ekspozycje detaliczne</b> Inne ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) niezgłoszone w wierszach 070-100.
120	<b>Ekspozycje wobec MŚP</b> Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 153 ust. 3 CRR.
130	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b> Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR.
140	<b>Ekspozycje kapitałowe</b> Ekspozycje kapitałowe odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.

3.4.3. C 09.03 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (CR GB 3)

#### 3.4.3.1. Uwagi ogólne

81. Zgodnie z art. 128 ust. 7 w związku z art. 130 i art. 140 ust. 1 CRD wskaźnik bufora antycyklicznego jest to »średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których znajdują się stosowne ekspozycje kredytowe instytucji«. Średnia ważona obliczana jest w następujący sposób:
- licznik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, określone zgodnie z częścią trzecią tytułu II i IV CRR, związane z odnośnymi ekspozycjami kredytowymi na danym terytorium;
  - mianownik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego związane z odnośnymi ekspozycjami kredytowymi.
82. Tabela ta służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznych dla instytucji bufora antycyklicznego. Informacje, które należy przekazać, dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ekspozycji kredytowych, ekspozycji sekurytyzacyjnych oraz ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego odnośnych na potrzeby obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 CRD (odnośne ekspozycje kredytowe) oraz określonych zgodnie z częścią trzecią tytułu II i IV CRR.
83. Informacje przekazuje się w podziale na państwa. Podziału na państwa wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do odnośnych ekspozycji kredytowych należy dokonywać zgodnie z przepisami regulacyjnego standardu technicznego EUNB w sprawie metody określania rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych EBA/RTS/2013/15. Próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia nie ma znaczenia dla zgłaszania tego podziału.

#### 3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b> Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do odnośnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD i określone zgodnie z częścią trzecią tytułu II i IV CRR.

3.5. C 10.01 ORAZ C 10.02 – EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW (CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2)

3.5.1. Uwagi ogólne

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

85. Wzór CR EQU IRB zawiera informacje dotyczące obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (art. 92 ust. 3 lit. a) CRR) według metody IRB (część trzecia tytuł II rozdział 3 CRR) dla ekspozycji kapitałowych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.

86. Zgodnie z art. 147 ust. 6 CRR do kategorii ekspozycji kapitałowych klasyfikuje się następujące ekspozycje:

- a) ekspozycje niedłużne, z którymi wiążą się podporządkowane roszczenia końcowe wobec kapitału lub dochodów emitenta; lub
  - b) ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych w lit. a).
87. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania traktowane zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, o której mowa w art. 152 CRR, zgłasza się również we wzorze CR EQU IRB.
88. Zgodnie z art. 151 ust. 1 CRR instytucje przekazują wzór CR EQU IRB, jeżeli stosują jedną z trzech metod, o których mowa w art. 155 CRR:

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

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

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

- ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym (w przypadku, gdy instytucje nie są zwolnione z obowiązku obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji zawartych w portfelu handlowym zgodnie z art. 94 CRR);
- ekspozycji kapitałowych podlegających stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie (art. 150 CRR), w tym:
- ekspozycji kapitałowych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 495 ust. 1 CRR;
- ekspozycji kapitałowych wobec podmiotów, których zobowiązaniom kredytowym przypisano zgodnie ze standardową metodą wagę ryzyka równą 0 %, w tym podmiotów otrzymujących środki publiczne, o ile można wobec nich zastosować wagę ryzyka równą 0 % (art. 150 ust. 1 lit. g) CRR);
- ekspozycji kapitałowych utworzonych w ramach programów legislacyjnych wspierających określone sektory gospodarki, które zapewniają znaczne dopłaty inwestycyjne dla instytucji i wiążą się z pewną formą nadzoru rządowego oraz ograniczeniami dotyczącymi inwestycji kapitałowych (art. 150 ust. 1 lit. h) CRR);
- ekspozycji kapitałowych wobec przedsiębiorstw usług pomocniczych, których ekspozycja ważona ryzykiem może zostać obliczona zgodnie ze sposobem ujmowania »innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego« (zgodnie z art. 155 ust. 1 CRR);
- należności kapitałowych odejmowanych od funduszy własnych zgodnie z art. 46 oraz 48 CRR.

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

Kolumny	
005	<p><b>KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)</b></p> <p>Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowa dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p><b>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO</b></p> <p><b>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z przepisami, o których mowa w art. 165 ust. 1 CRR.</p> <p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, jest zgodne z wymogami minimalnymi określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 3 sekcja 6 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane tej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p> <p>W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. »całkowite ekspozycje«) przedstawia się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją do celów ważenia brana jest wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 060).</p>
020	<p><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z przepisami art. 167 CRR wartość ekspozycji dla ekspozycji kapitałowych jest równa wartości księgowej pozostałej po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Wartość pozabilansowych ekspozycji kapitałowych odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W kolumnie 020 instytucje uwzględniają również pozycje pozabilansowe, o których mowa w załączniku I CRR, przypisane do kategorii ekspozycji kapitałowych (np. »niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych«).</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD (o których mowa w art. 165 ust. 1) uwzględniają również przepisy dotyczące kompensowania, o których mowa w art. 155 ust. 2 CRR.</p>
030-040	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p><b>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</b></p> <p><b>GWARANCJE</b></p> <p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 CRR). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 030 i 040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>

Kolumny	
050	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p><b>(–) ODPIŁY WY RAZEM</b></p> <p>W kolumnie 050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przez zastosowaniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nieruchomości uznanej zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>
060	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nieruchomości (art. 155 ust. 2 i 3, art. 167 CRR).</p> <p>Należy pamiętać, że w przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 CRR).</p>
070	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 070 we wzorze CR EQU IRB 2 średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanemu klasom jakości lub pulom dłużnika; to samo dotyczy wiersza 020 we wzorze CR EQU IRB. Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nieruchomości (kolumna 060). Instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 165 ust. 2 CRR.</p>
080	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b></p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 080 kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z przepisami art. 155 CRR.</p> <p>W przypadku gdy instytucje korzystające z metody opartej na PD/LGD nie posiadają wystarczających informacji, by skorzystać z definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 CRR, do wag ryzyka przypisuje się współczynnik korygujący w wysokości 1,5 (art. 155 ust. 3 CRR).</p> <p>W odniesieniu do parametru wejściowego M (termin zapadalności) w funkcji wagi ryzyka termin zapadalności przypisany do ekspozycji kapitałowych wynosi 5 lat (art. 165 ust. 3 CRR).</p>
090	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b></p> <p>W kolumnie 090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 CRR.</p>

90. Zgodnie z art. 155 CRR instytucja może stosować różne metody (uproszczoną metodę ważenia ryzykiem, metodę opartą na PD/LGD, metodę modeli wewnętrznych) w odniesieniu do poszczególnych portfeli, jeżeli instytucja ta stosuje te różne metody do celów wewnętrznych. Instytucje zgłaszają we wzorze CR EQU IRB 1 również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (choć nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego.

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersz 020	<p><b>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają żądane informacje w wierszu 020 wzoru CR EQU IRB 1.</p>

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersze 050- 090	<p><b>UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM</b></p> <p><b>PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA</b></p> <p>W wierszach 050-090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 CRR) zgłaszają żądane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersz 100	<p><b>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 CRR) zgłaszają żądane informacje w wierszu 100.</p>
CR EQU IRB 1 – wiersz 110	<p><b>EKSPozyCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (choć nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego). Na przykład:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kwota ekspozycji ważona ryzykiem w odniesieniu do pozycji w papierach kapitałowych w podmiotach sektora finansów traktowana zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, jak również</li> <li>— pozycje w papierach kapitałowych ważne ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR</li> </ul> <p>zgłaszane są w wierszu 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p><b>PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają żądane informacje we wzorze CR EQU IRB 2.</p> <p>W przypadku, gdy instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD stosują unikatowy system ratingu lub mają możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, we wzorze CR EQU IRB 2 zgłaszają klasy ratingowe lub pule związane z tym unikatowym systemem ratingu/wzorcem. W każdym innym przypadku łączy się różne systemy ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości lub pule dłużnika z różnych systemów ratingu łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości lub puli dłużnika do najwyższego.</p>

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

#### 3.6.1. Uwagi ogólne

91. W ten wzór wprowadza się żądane informacje dotyczące zarówno transakcji portfela handlowego, jak i portfela bankowego, które są nierozliczone po ustalonych datach dostawy, a także odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.
92. Instytucje zgłaszają we wzorze CR SETT informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy w związku z instrumentami dłużnymi, instrumentami kapitałowymi, walutami obcymi i towarami posiadanymi w swoich portfelach handlowych i bankowych.
93. Zgodnie z art. 378 CRR transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów w połączeniu z instrumentami dłużnymi, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary nie są objęte ryzykiem rozliczenia/dostawy. Należy jednak zauważyć, że instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia nierozliczone po ustalonych datach dostawy podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z art. 378 CRR.



94. W przypadku transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy instytucje obliczają różnicę cenową mogącą stanowić ich stratę. Jest to różnica pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru a obecną wartością rynkową, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.
95. Instytucje mnożą tę różnicę przez odpowiedni współczynnik z tabeli 1 znajdującej się w art. 378 CRR, aby określić odpowiadające jej wymogi w zakresie funduszy własnych.
96. Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy mnoży się przez 12,5, aby obliczyć kwotę ekspozycji na ryzyko.
97. Należy zauważyć, że wymogi w zakresie funduszy własnych dla dostaw z późniejszym terminem rozliczenia określone w art. 379 CRR nie wchodzą w zakres wzoru CR SETT; zgłaszane są we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego (CR SA, CR IRB).

### 3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO</b></p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR instytucje zgłaszają w kolumnie 010 transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>W kolumnie 010 uwzględnia się <i>wszystkie transakcje nierozliczone</i>, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.</p>
020	<p><b>EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI</b></p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR w kolumnie 020 instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, <i>jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji</i>.</p> <p>W kolumnie 020 zgłasza się wyłącznie <i>nierozliczone transakcje oznaczające stratę</i> po terminie rozliczenia.</p>
030	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W kolumnie 030 instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR.</p>
040	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA</b></p> <p>Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR instytucje mnożą wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 030 przez 12,5, aby uzyskać kwotę ekspozycji na ryzyko rozliczenia.</p>
Wiersze	
010	<p><b>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</b></p> <p>W wierszu 010 instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 010/010 zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 010/020 zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w 010/030 zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie »różnicy cenowej« zgłoszonej w kolumnie 020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR).</p>

Wiersze	
020 do 060	<p><b>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</b></p> <p>W wierszach 020-060 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p>
070	<p><b>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</b></p> <p>W wierszu 070 instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka nierozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR).</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 070/010 zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają w wierszu 070/020 zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę.</p> <p>Instytucje zgłaszają w 070/030 zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie »różnicy cenowej« zgłoszonej w kolumnie 020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR).</p>
080 do 120	<p><b>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)</b></p> <p><b>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</b></p> <p>W wierszach 080-120 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR.</p> <p>W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.</p>

3.7. C 12.00 – RYZYKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJA – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)

3.7.1. Uwagi ogólne

98. W tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka, traktowanych zgodnie z metodą standardową, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w odniesieniu do sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.
99. We wzorze CR SEC SA gromadzone są wspólne informacje dotyczące sekurytyzacji zarówno tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym, zgodnie z definicjami zawartymi odpowiednio w art. 242 pkt 10 i pkt 11 CRR.

## 3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</b></p> <p>Instytucja inicjująca musi zgłosić kwotę należną na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych bez względu, kto posiada te pozycje. Zgłasza się zatem bilansowe ekspozycje sekurytyzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego), które wynikają z sekurytyzacji.</p> <p>W przypadku tradycyjnej sekurytyzacji, gdzie jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka ta nie uwzględnia tej sekurytyzacji we wzorach CR SEC SA i CR SEC IRB. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 12 CRR.</p>
020-040	<p><b>SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI</b></p> <p>Zgodnie z przepisami art. 249 i 250 CRR ochronę kredytową sekurytyzowanych ekspozycji traktuje się tak, jakby nie doszło do niedopasowania terminów zapadalności.</p>
020	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C<sub>VA</sub>), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p><b>(-) ODPIŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)</b></p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla »wplywów« i »odpływów« kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako »wplywy« w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji istotnej dla dostawcy ochrony (tj. strony trzeciej, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).</p> <p>Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o »ryzyko walutowe« (G*) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>
040	<p><b>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</b></p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>
050	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. a), c) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>W przypadku klauzul przedterminowej spłaty instytucje muszą określić kwotę »udziału jednostek inicjujących« zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010-040.</p>

Kolumny	
060	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p>
070	<p><b>EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 ust. 1 i 2 CRR, bez stosowania współczynników konwersji.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 040 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
080-110	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Art. 4 pkt 57 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR.</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
080	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 pkt 59 CRR, a reguluje ją art. 235 CRR.</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
090	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</b></p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 pkt 58 CRR, a regulują ją art. 195, 197 i 200 CRR.</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218–236 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
100-110	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</b></p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>
100	<p><b>(-) ODPLYWY RAZEM</b></p> <p>Art. 222 ust. 3 oraz art. 235 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części «ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw», którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 090 [(-) Odpływy razem] wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>

Kolumny	
110	<p><b>WPLYWY RAZEM</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i uznanym zabezpieczeniem finansowym zgodnie z art. 197 ust. 1 CRR, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 100 (wpływy razem) wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
120	<p><b>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z »technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji«.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
130	<p><b>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (<math>C_{VAM}</math>)</b></p> <p>Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumnami 120 i 130 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
140	<p><b>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 150 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
150-180	<p><b>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W art. 246 ust. 1 lit. c) CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że w CRR określono inaczej.</p> <p>Zob. kolumny 160-190 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p> <p>Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] i [50 %, 100 %].</p>
190	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 200 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
200	<p><b>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W art. 258 CRR przewiduje się, że w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p>
210	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</b></p> <p>Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.</p>
220-320	<p><b>PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA WEDŁUG WAGI RYZYKA</b></p>

Kolumny	
220-260	<p><b>Z RATINGIEM</b></p> <p>W art. 242 pkt 8 CRR zdefiniowano pozycje z ratingiem.</p> <p>Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1).</p>
270	<p><b>1 250 % (BEZ RATINGU)</b></p> <p>W art. 242 pkt 7 CRR zdefiniowano pozycje bez ratingu.</p>
280	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD</b></p> <p>Art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR.</p> <p>Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).</p>
290	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: DRUGA STRATA W ABCP</b></p> <p>W art. 254 CRR określono wartość ekspozycji podlegającą traktowaniu pozycji sekurytyzacyjnych w transzy drugiej straty lub o wyższym stopniu uprzywilejowania w programie ABCP.</p> <p>Art. 242 ust. 9 CRR zawiera definicję programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami (ABCP).</p>
300	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</b></p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
310	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b></p> <p>Art. 109 ust. 1 i art. 259 ust. 3 CRR. Wartość ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z metodą wewnętrznymi oszacowań.</p>
320	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</b></p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
330	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b></p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiegokolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek odpływów.</p>
340	<p><b>W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE</b></p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
350	<p><b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</b></p> <p>Przepisy art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 i art. 407 CRR stanowią, że w przypadku niespełnienia przez instytucję określonych wymogów przewidzianych w art. 405, 406 lub 409 CRR państwa członkowskie zapewniają, aby właściwe organy nałożyły proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR. Taką dodatkową wagę ryzyka można nałożyć nie tylko na instytucje inwestujące, ale także na jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotnych kredytodawców.</p>

Kolumny	
360	<p><b>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się <math>RW^* - RW(SP)</math>, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że <math>RW(SP)</math> obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 330, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów.</p>
370-380	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 370)/po uwzględnieniu pułapów (kolumna 380) określonych w art. 252 – sekurytyzacja pozycji, których aktualnie dotyczy niewykonanie zobowiązania lub odnoszących się do pozycji związanych ze szczególnie wysokim ryzykiem – lub w art. 256 ust. 4 CRR – dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcją przedterminowej spłaty należności.</p>
390	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

100. Wzór CR SEC SA podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych/sponsorowanych/utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także według sekurytyzacji i resekurytyzacji.
101. Ekspozycje całkowite (na dzień sprawozdawczy) również są dzielone w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

Wiersze	
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>
020	<p><b>W TYM: RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
040-060	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Artykuł 246 ust. 1 lit. a) CRR stanowi, że w przypadku instytucji, które obliczają kwotę ekspozycji ważoną ryzykiem według metody standardowej, wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa po zastosowaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe są podzielone na sekurytyzacje (wiersz 050) i resekurytyzacje (wiersz 060).</p>

Wiersze	
070-090	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.</p> <p>W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.</p> <p>Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne podzielone na sekurytyzacje (wiersz 080) i resekurytyzacje (wiersz 090) podobnie jak w tabeli 1 w art. 251 CRR.</p>
100	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP</b></p> <p>Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR.</p>
110	<p><b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p> <p>CRR nie zawiera jednoznacznej definicji inwestora. Dlatego w tym kontekście przez inwestora rozumie się instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.</p>
120-140	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
150-170	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
180	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca dokonuje również sekurytyzacji własnych aktywów, uzupełnia wiersze dotyczące jednostki inicjującej informacjami dotyczącymi własnych aktywów sekurytyzowanych.</p>
190-210	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
220-240	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>



Wiersze	
250-290	<p><b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji (na dzień sprawozdawczy) zgodnie ze stopniami jakości kredytowej (przewidywanymi dla metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1)) stosowanymi w dniu powstania (faza wstępna). W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.</p> <p>Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 190-270 i 330-340.</p>

3.8. C 13.00 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURTYZACJE: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR SEC IRB)

3.8.1. Uwagi ogólne

102. W tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka, traktowanych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca.
103. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w odniesieniu do sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.
104. Wzór CR SEC IRB ma taki sam zakres jak wzór CR SEC SA – służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

3.8.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</b></p> <p>W odniesieniu do sumy wiersza dotyczącej pozycji bilansowych kwota zgłoszona w tej kolumnie odpowiada pozostającej kwocie sekurytyzowanych ekspozycji na dzień sprawozdawczy.</p> <p>Zob. kolumna 010 we wzorze CR SEC SA.</p>
020-040	<p><b>SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI</b></p> <p>Art. 249 i 250 CRR.</p> <p>Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego.</p>
020	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (<math>C_{VA}</math>)</b></p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (<math>C_{VA}</math>), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p><b>(-) ODPIYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (<math>G^*</math>)</b></p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla »wplywów« i »odplywów« kwoty zgłoszone w kolumnie 030 wzoru CR SEC IRB pojawiają się jako »wplywy« w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji istotnej dla dostawcy ochrony (tj. strony trzeciej, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej).</p> <p>Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o »ryzyko walutowe« (<math>G^*</math>) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>
040	<p><b>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</b></p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>

Kolumny	
050	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. b), d) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>W przypadku klauzul przedterminowej spłaty należności instytucje muszą określić kwotę »udziału jednostek inicjujących« zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010-040.</p>
060-090	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Zob. art. 4 ust. 1 pkt 57 oraz część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR.</p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substitucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów).</p>
060	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (<math>G_A</math>)</b></p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR.</p> <p>W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania <math>G_A</math> w przypadku pełnej ochrony/ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumnami 040 i 050 wzoru CR IRB.</p>
070	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</b></p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR.</p> <p>Ponieważ uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych nie ma zastosowania, w kolumnie zgłaszana jest wyłącznie ochrona kredytowa rzeczywista zgodnie z art. 200 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 060 wzoru CR IRB.</p>
080-090	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</b></p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>
080	<p><b>(-) ODPLYWY RAZEM</b></p> <p>Art. 236 CRR.</p> <p>Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części »ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw«, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 070 wzoru CR IRB.</p>

Kolumny	
090	<p><b>WPLYWY RAZEM</b></p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 080 wzoru CR IRB.</p>
100	<p><b>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z »technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji«.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 090 wzoru CR IRB.</p>
110	<p><b>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)</b></p> <p>Art. 218-222 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p>
120	<p><b>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p>
130-160	<p><b>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W art. 246 ust. 1 CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że określono inaczej.</p> <p>W tym kontekście współczynnik konwersji zdefiniowany jest w art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR.</p> <p>Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) i (50 %, 100 %].</p>
170	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR IRB.</p>
180	<p><b>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W art. 266 ust. 3 CRR przewiduje się, że w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p>
190	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</b></p>
200-320	<p><b>METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)</b></p> <p>Art. 261 CRR.</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 259 ust. 2 CRR zgłasza się jako pozycje z ratingiem.</p> <p>Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody IRB w art. 261 ust. 1 CRR (tabela 4).</p>

Kolumny	
330	<p><b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b></p> <p>W odniesieniu do metody formuły nadzorczej – art. 262 CRR.</p> <p>Waga ryzyka dla pozycji sekurytyzacyjnej jest większa o 7 % lub należy zastosować wagę ryzyka zgodnie z przewidzianymi wzorami.</p>
340	<p><b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</b></p> <p>Ograniczenie ryzyka kredytowego z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych może być uznane zgodnie z art. 264 CRR. W tym przypadku instytucja wskazuje »efektywną wagę ryzyka« pozycji w chwili otrzymania pełnej ochrony zgodnie z postanowieniami art. 264 ust. 2 CRR (efektywna waga ryzyka równa się kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącej danej pozycji podzielonej przez wartość ekspozycji tej pozycji i pomnożonej przez 100).</p> <p>Jeżeli pozycja objęta jest częściową ochroną, instytucja musi zastosować metodę formuły nadzorczej, wykorzystując skorygowaną wartość »T« zgodnie z art. 264 ust. 3 CRR.</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka.</p>
350	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD</b></p> <p>Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie przypadki ekspozycji bez ratingu, gdy wagę ryzyka uzyskuje się na podstawie bazowego portfela ekspozycji (najwyższa waga ryzyka puli).</p> <p>W art. 263 ust. 2 i 3 CRR przewidziano wyjątkowe postępowanie w sytuacji, gdy nie można obliczyć <math>K_{irb}</math>.</p> <p>Niewykorzystane kwoty instrumentów wsparcia płynności zgłasza się jako »Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne«.</p> <p>Dopóki jednostka inicjująca jest objęta wyjątkowym postępowaniem w sytuacji, gdy nie można obliczyć <math>K_{irb}</math>, kolumna 350 będzie właściwą kolumną do celów zgłoszenia ważenia ryzykiem wartości ekspozycji instrumentów wsparcia płynności podlegających traktowaniu określone w art. 263 CRR.</p> <p>W odniesieniu do przedterminowej spłaty należności zob. art. 256 ust. 5 oraz art. 265 CRR.</p>
360	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</b></p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
370	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b></p> <p>W art. 259 ust. 3 i 4 CRR przewidziano »metodę wewnętrznych oszacowań« w odniesieniu do pozycji programów ABCP.</p>
380	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</b></p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka.</p>
390	<p><b>(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę IRB postępują zgodnie z art. 266 ust. 1 (przepis ten ma zastosowanie do jednostek inicjujących wyłącznie wtedy, gdy ekspozycja nie została odliczona od funduszy własnych) i ust. 2 CRR.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p>

Kolumny	
400	<p><b>KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiegokolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek odpływów.</p>
410	<p><b>KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURyTYZACJE SYNTETYCZNE</b></p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
420	<p><b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</b></p> <p>W art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 oraz w art. 407 CRR przewiduje się, że w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję państwa członkowskie gwarantują, że właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR.</p>
430	<p><b>KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się <math>RW^* - RW(SP)</math>, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że <math>RW(SP)</math> obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważne ryzykiem zgłoszone w kolumnie 400, ale też kwoty ekspozycji ważne ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów.</p> <p>W kolumnie tej zgłasza się wartości ujemne.</p>
440-450	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 440)/po uwzględnieniu pułapów (kolumna 450) określonych w art. 260 CRR. Dodatkowo należy uwzględnić art. 265 CRR (dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych odnośnie do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcjami przedterminowej spłaty należności).</p>
460	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURyTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

105. Wzór CR SEC IRB podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych/sponsorowanych/utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także według grup wag ryzyka sekurytyzacji i resekurytyzacji.

106. Ekspozycje całkowite (na dzień sprawozdawczy) również są dzielone w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

Wiersze	
010	<p><b>EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>

Wiersze	
020	<p><b>W TYM: RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
040-090	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Artykuł 246 ust. 1 lit. b) CRR stanowi, że w odniesieniu do instytucji, które obliczają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgodnie z metodą ratingu wewnętrznego, wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa obliczona bez uwzględnienia jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 050-070 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 080-090, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4.</p>
100-150	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.</p> <p>W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.</p> <p>Pozycje pozabilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 110-130 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 140-150, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4.</p>
160	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP</b></p> <p>Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR.</p>
170	<p><b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p> <p>CRR nie zawiera jednoznacznej definicji inwestora. Dlatego w tym kontekście przez inwestora rozumie się instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.</p>
180-230	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>

Wiersze	
240-290	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
300	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca dokonuje również sekurytyzacji własnych aktywów, uzupełnia wiersze dotyczące jednostki inicjującej informacjami dotyczącymi własnych aktywów sekurytyzowanych.</p>
310-360	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji bilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
370-420	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
430-540	<p><b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji (na dzień sprawozdawczy) zgodnie ze stopniami jakości kredytowej (przewidywanymi dla metody IRB w art. 261 CRR (tabela 4)) stosowanymi w dniu powstania (faza wstępna). W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej.</p> <p>Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 170-320 i 400-410.</p>

### 3.9. C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)

#### 3.9.1. Uwagi ogólne

107. We wzorze tym gromadzone są informacje o podstawie transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC i MKR SA CTP) w odniesieniu do wszystkich sekurytyzacji, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Wymagane jest podanie głównych cech każdej sekurytyzacji, takich jak charakter puli bazowej i wymogi w zakresie funduszy własnych.

108. Wzór ten należy zgłaszać w odniesieniu do:

- a. sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w przypadku gdy posiada ona co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji. Oznacza to, że niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienia istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje zatrzymane na mocy art. 405 CRR;
- b. sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą w trakcie roku, którego dotyczy to sprawozdanie <sup>(1)</sup>, w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji;
- c. sekurytyzacji, w ramach których ostateczne instrumenty bazowe są zobowiązaniami finansowymi wyemitowanymi pierwotnie przez instytucję sprawozdającą, a następnie (częściowo) nabytymi przez podmiot sekurytyzacyjny. Te instrumenty bazowe mogą obejmować obligacje zabezpieczone lub inne zobowiązania i są odpowiednio identyfikowane w kolumnie 160.
- d. posiadanych pozycji w sekurytyzacjach, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą (tj. zalicza się do inwestorów i pierwotnych kredytodawców).

<sup>(1)</sup> Dane, które instytucja powinna przedstawić w tym wzorze, zgłasza się w ujęciu skumulowanym w odniesieniu do roku kalendarzowego lub okresu sprawozdawczego (tj. od dnia 1 stycznia bieżącego roku).

109. Wzór ten jest zgłaszany przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne <sup>(1)</sup> znajdujące się w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. W przypadku sekurytyzacji obejmującej więcej niż jeden podmiot z tej samej grupy skonsolidowanej przedstawia się szczegółowy podział według poszczególnych podmiotów.
110. W związku z art. 406 ust. 1 CRR, który stanowi, że instytucje inwestujące w pozycje sekurytyzacyjne gromadzą wiele informacji na ich temat w celu zapewnienia zgodności z wymogami należytej staranności, zakres sprawozdawczości tego wzoru stosuje się do inwestorów w ograniczonym stopniu. W szczególności zgłaszają oni kolumny 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.
111. Instytucje pełniące rolę pierwotnych kredytodawców (i niebędące jednocześnie jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą w ramach tej samej sekurytyzacji) na ogół zgłaszają wzór w takim samym zakresie jak inwestorzy.

### 3.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
005	<p><b>NUMER WIERSZA</b></p> <p>Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p><b>KOD WEWNĘTRZNY</b></p> <p>Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem sekurytyzacji.</p>
020	<p><b>IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI (kod/nazwa)</b></p> <p>Kod używany do celów prawnej rejestracji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana sekurytyzacja jest znana na rynku. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych.</p>
030	<p><b>IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)</b></p> <p>W kolumnie tej podaje się kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów jednostka sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. W przypadku gdy taki kod jest niedostępny lub nieznan jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji.</p>
040	<p><b>RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA/SYNTETYCZNA)</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »T« w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej;</li> <li>— »S« w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej.</li> </ul> <p>Definicje »sekurytyzacji tradycyjnej« i »sekurytyzacji syntetycznej« znajdują się w art. 242 pkt 10 i 11 CRR.</p>
050	<p><b>PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?</b></p> <p>Jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotni kredytodawcy zgłaszają jeden z poniższych skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »K«, jeżeli są całkowicie uznane w bilansie</li> <li>— »P«, jeżeli są częściowo usunięte z bilansu</li> <li>— »R«, jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu</li> <li>— »N«, jeżeli nie dotyczy.</li> </ul> <p>W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji syntetycznej jednostki inicjujące zgłaszają, że sekurytyzowane ekspozycje są usunięte z bilansu.</p>

<sup>(1)</sup> »Jednostki samodzielne« nie należą do grupy skonsolidowanej, ani nie konsolidują się samodzielnie w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.



Kolumny	
	<p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p> <p>Odpowiedź »P« (częściowo usunięte z bilansu) zgłasza się, gdy aktywa sekurytyzowane są uznawane w bilansie w zakresie trwającego zaangażowania jednostki sprawozdającej zgodnie z przepisami MSR 39.30-35.</p>
060	<p><b>SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?</b></p> <p>Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »N« nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych;</li> <li>— »B« portfel bankowy;</li> <li>— »T« portfel handlowy;</li> <li>— »A« częściowo w obu portfelach.</li> </ul> <p>Art. 109, 243 i 244 CRR.</p> <p>W tej kolumnie podsumowuje się sposób ujmowania przez jednostkę inicjującą wypłacalności w odniesieniu do programu sekurytyzacyjnego. To wskazuje, czy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami czy z pozycjami sekurytyzacyjnymi (portfel bankowy/portfel handlowy).</p> <p>Jeśli wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>sekurytyzowanych ekspozycjach</i> (gdy nie ma miejsca przeniesienie istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w przypadku stosowania metody standardowej lub w szablonie CR IRB, jeżeli instytucja stosuje metodę wewnętrznych ratingów.</p> <p>Jeśli natomiast wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na <i>pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym</i> (gdy ma miejsce przeniesienie istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC SA lub CR SEC IRB. W przypadku <i>pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym</i> obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się we wzorze MKR SA TDI (znormalizowane ryzyko ogólne z tytułu pozycji) oraz we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP (znormalizowane ryzyko szczególne z tytułu pozycji) lub we wzorze MKR IM (modele wewnętrzne).</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
070	<p><b>SEKURTYZACJA CZY RESEKURTYZACJA?</b></p> <p>Zgodnie z definicjami »sekurytyzacji« i »resekurytyzacji« podanymi w art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62-64 CRR zgłasza się rodzaj pozycji bazowej, stosując następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »S« w przypadku sekurytyzacji;</li> <li>— »R« w przypadku resekurytyzacji.</li> </ul>
080-100	<p><b>UTRZYMANIE</b></p> <p>Art. 404-410 CRR.</p>
080	<p><b>RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA</b></p> <p>W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 405 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A – pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): »utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom«.</li> <li>V – pionowy segment (sekurytyzowane ekspozycje): utrzymywanie nie mniej niż 5 % ryzyka kredytowego w odniesieniu do każdej sekurytyzowanej ekspozycji, gdy ryzyko kredytowe utrzymywane w ten sposób w odniesieniu do tych ekspozycji zawsze jest równe ryzyku kredytowemu sekurytyzowanemu w odniesieniu do tych samych ekspozycji lub niższe.</li> <li>B – ekspozycje odnawialne: »w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji«.</li> </ul>

Kolumny	
	<p>C – pozycje bilansowe: »utrzymywanie losowo wybranych ekspozycji odpowiadających nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, jeżeli w przeciwnym wypadku ekspozycje takie byłyby sekurytyzowane w danej sekurytyzacji, pod warunkiem że liczba potencjalnych sekurytyzowanych ekspozycji jest pierwotnie nie mniejsza niż 100«.</p> <p>D – pierwsza strata: »utrzymywanie transzy pierwszej straty oraz w razie potrzeby innych transzy o takim samym lub wyższym profilu ryzyka niż transze przekazane lub sprzedane inwestorom i których termin zapadalności nie jest wcześniejszy niż transzy przekazanych lub sprzedanych inwestorom, tak aby utrzymana wartość wynosiła ogółem nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji«.</p> <p>E – wyłączone. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 405 ust. 3 CRR.</p> <p>N – nie dotyczy. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 404 CRR.</p> <p>U – naruszenie lub dane nieznane. Kod ten zgłasza się, gdy jednostka sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami.</p>
090	<p><b>% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM</b></p> <p>Utrzymywany istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).</p> <p>Niezależnie od przepisów art. 405 ust. 1 CRR pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania można zazwyczaj interpretować jako odnoszący się do momentu pierwszej sekurytyzacji ekspozycji, a nie do pierwszego powstania ekspozycji (np. nie do momentu pierwszego udzielenia kredytów bazowych). Pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania oznacza, że 5 % jest odsetkiem utrzymywania, który jest wymagany w momencie, gdy taki poziom utrzymywania zmierzono, a wymóg ten był spełniony (np. w momencie pierwszej sekurytyzacji ekspozycji); dynamiczny ponowny pomiar i korekta odsetka utrzymywania przez cały czas trwania transakcji nie są wymagane.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody »E« (wyłączone) lub »N« (nie dotyczy).</p>
100	<p><b>ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?</b></p> <p>Art. 405 ust. 1 CRR.</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <p>Y – tak;</p> <p>N – nie.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody »E« (wyłączone) lub »N« (nie dotyczy).</p>
110	<p><b>ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA/JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA/PIERWOTNY KREDYTODAWCA/INWESTOR)</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <p>— »O« w przypadku jednostki inicjującej;</p> <p>— »S« w przypadku jednostki sponsorującej;</p> <p>— »L« w przypadku pierwotnego kredytodawcy;</p> <p>— »I« w przypadku inwestora.</p> <p>Zob. definicje w art. 4 ust. 1 pkt 13 (jednostka inicjująca) i art. 4 ust. 1 pkt 14 (jednostka sponsorująca) CRR. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 406 i 407 CRR.</p>
120-130	<p><b>PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP</b></p> <p>Programy ABCP (określone w art. 242 pkt 9 CRR) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 120 i 130 ze względu na swój szczególny charakter, tj. fakt, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

Kolumny	
120	<p><b>DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)</b></p> <p>Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza się zgodnie z następującym formatem: »mm/rrrr«.</p> <p>W przypadku każdego programu sekurytyzacyjnego dzień powstania nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. W szczególnym przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych dniem powstania jest data pierwszej emisji papierów wartościowych.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
130	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA</b></p> <p>W kolumnie tej przedstawia się kwotę (według pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
140-220	<p><b>SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE</b></p> <p>W kolumnach 140-220 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela.</p>
140	<p><b>KWOTA CAŁKOWITA</b></p> <p>Instytucje zgłaszają wartość sekurytyzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekurytyzowanych ekspozycji. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekurytyzowanych nie można powiększyć po dniu powstania) kwota będzie stopniowo zmniejszana.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
150	<p><b>UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)</b></p> <p>Zgłasza się udział instytucji w sekurytyzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekurytyzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 140).</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
160	<p><b>RODZAJ</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów (»1« do »8«) lub zobowiązań (»9« i »10«) w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucja musi zgłosić jeden z poniższych kodów numerycznych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;</li> <li>2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;</li> <li>3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych;</li> <li>4 – leasing;</li> <li>5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa);</li> </ol>

Kolumny	
	<p>6 – kredyty konsumenckie;            7 – należności z tytułu dostaw i usług;            8 – inne aktywa;            9 – obligacje zabezpieczone;            10 – inne zobowiązania.</p> <p>W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów. Rodzaj »10« (inne zobowiązania) obejmuje obligacje skarbowe oraz obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi.</p>
170	<p><b>STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/IRB/MIESZANA)</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody, którą w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowałaby do sekurytyzowanych ekspozycji.</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— »S« w przypadku metody standardowej;</li> <li>— »I« w przypadku metody wewnętrznych ratingów;</li> <li>— »M« w przypadku łączenia obu metod (metody standardowej/IRB).</li> </ul> <p>Jeżeli w przypadku metody standardowej w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót »P«, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC SA.</p> <p>Jeżeli w przypadku metody wewnętrznych ratingów w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót »P«, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>Jeżeli w przypadku łączenia obu tych metod w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót »P«, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się zarówno we wzorze CR SEC SA, jak i we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
180	<p><b>LICZBA EKSPOZYCJI</b></p> <p>Art. 261 ust. 1 CRR.</p> <p>Ta kolumna jest obowiązkowa tylko dla instytucji stosujących metodę IRB do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających skrót »I« w kolumnie 170). Instytucja zgłasza rzeczywistą liczbę ekspozycji.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie wypełnia się, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie wypełniają inwestorzy.</p>
190	<p><b>PAŃSTWO</b></p> <p>Należy zgłosić kod (ISO 3166-1 alfa-2) państwa pochodzenia ostatecznego instrumentu bazowego transakcji, tj. państwa bezpośredniego dłużnika sekurytyzowanych pierwotnych ekspozycji (według metody pełnego przeglądu). W przypadku gdy pula sekurytyzacji dotyczy różnych państw, instytucja wskazuje najważniejsze państwo. Jeśli żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się skrót »OT« (inne).</p>
200	<p><b>ELGD (%)</b></p> <p>Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (ELGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę formuły nadzorczej (a zatem zgłaszające skrót »I« w kolumnie 170). ELGD oblicza się w sposób określony w art. 262 ust. 1 CRR.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie wypełnia się również, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>

Kolumny	
210	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat korekt wartości i rezerw stosowanych do sekurytyzowanych ekspozycji. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> <p>Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
220	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%)</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzowanego portfela, gdyby te ekspozycje nie były objęte sekurytyzacją, powiększonej o kwotę oczekiwanych strat związanych z tym ryzykiem (<math>K_{rb}</math>), jako odsetek (z dwoma miejscami po przecinku) łącznych sekurytyzowanych ekspozycji w dniu powstania. <math>K_{rb}</math> zdefiniowany jest w art. 242 pkt 4 CRR.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> <p>Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
230-300	<p><b>PROGRAM SEKURYTYZACYJNY</b></p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji według pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi w odniesieniu do transzy pierwszej straty zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej.</p>
230-250	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p>
230	<p><b>UPRZYWILEJOWANE</b></p> <p>Do kategorii tej zalicza się wszystkie transze, które nie kwalifikują się do transz typu mezzanine ani pierwszej straty.</p>
240	<p><b>TYPU MEZZANINE</b></p> <p>Zob. art. 243 ust. 3 (sekurytyzacje tradycyjne) i art. 244 ust. 3 (sekurytyzacje syntetyczne) CRR.</p>
250	<p><b>PIERWSZEJ STRATY</b></p> <p>Transze pierwszej straty zdefiniowane są w art. 242 pkt 15 CRR.</p>
260-280	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>

Kolumny	
290	<p><b>PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY</b></p> <p>Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekurytyzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) termin, w którym można po raz pierwszy skorzystać z opcji odkupu końcowego (określonej w art. 242 pkt 2 CRR), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegowacyjne;</li> <li>(ii) termin, w którym jednostka inicjująca może po raz pierwszy skorzystać z jakiegokolwiek innej opcji kupna przewidzianej w klauzulach umownych sekurytyzacji, co spowodowałoby całkowity wykup sekurytyzacji.</li> </ul> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok pierwszego przewidywanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
300	<p><b>USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekurytyzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji).</p> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok ustawowego ostatecznego terminu zapadalności. Konkretny dzień zgłasza się, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
310-400	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy.</p>
310-330	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
340-360	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji pozabilansowych.</p>
370-400	<p><b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są dodatkowe informacje na temat sumy pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych (które są już zgłoszone w ramach innego podziału w kolumnach 340-360).</p>
370	<p><b>BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU</b></p> <p>Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu.</p> <p>Zgodnie z załącznikiem I do CRR następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— <i>gwarancje mające charakter substytutu kredytu;</i></li> <li>— <i>nieodwołalne akredytywy »standby« mające charakter substytutu kredytu.</i></li> </ul>
380	<p><b>IRS/CRS</b></p> <p>Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do CRR.</p>

Kolumny	
390	<p><b>UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI</b></p> <p>Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 242 pkt 3 CRR muszą spełnić sześć warunków określonych w art. 255 ust. 1 CRR, aby można było traktować je jak instrumenty uznane (niezależnie od metody stosowanej przez instytucję – metody standardowej lub IRB).</p>
400	<p><b>INNE (W TYM NIEUZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI)</b></p> <p>Kolumna ta jest poświęcona pozostałym pozycjom pozabilansowym, takim jak nieuznane instrumenty wsparcia płynności (tj. te instrumenty wsparcia płynności, które nie spełniają warunków wymienionych w art. 255 ust. 1 CRR).</p>
410	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP: STOSOWANY WSPÓŁCZYNNIK KONWERSJI</b></p> <p>W art. 242 pkt 12 i art. 256 ust. 5 CRR (w odniesieniu do metody standardowej) oraz w art. 265 ust. 1 CRR (w odniesieniu do metody IRB) przewidziano zbiór współczynników konwersji, które należy stosować do kwoty udziału inwestorów (w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem).</p> <p>Kolumna ta dotyczy programów sekurytyzacyjnych z opcją przedterminowej spłaty należności (tj. sekurytyzacji odnawialnych).</p> <p>Zgodnie z art. 256 ust. 6 CRR współczynnik konwersji, który należy zastosować, określa się zgodnie z poziomem faktycznej marży nadwyżkowej z trzech miesięcy.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. Informacja ta związana jest z wierszem 100 we wzorze CR SEC SA oraz z wierszem 160 we wzorze CR SEC IRB.</p>
420	<p><b>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Informacja ta jest ściśle związana z kolumną 200 we wzorze CR SEC SA oraz z kolumną 180 we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>W kolumnie tej zgłasza się wartość ujemną.</p>
430	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. w przypadku programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana jest zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami) w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p>
440	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. w przypadku programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane są zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami) w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p>
450-510	<p><b>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY</b></p>
450	<p><b>UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <p>C – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;</p> <p>N – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym.</p>

Kolumny	
460-470	<b>POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE</b> Zob. kolumny 050/060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP.
480	<b>ŁĄCZNE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA) – RYZYKO SZCZEGÓLNE</b> Zob. odpowiednio kolumna 610 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 450 we wzorze MKR SA CTP.

#### 4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO

##### 4.1. C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

##### 4.1.1. Uwagi ogólne

112. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 312-324 CRR z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej, alternatywnej metody standardowej i metod zaawansowanego pomiaru. Instytucja nie może stosować metody standardowej i alternatywnej metody standardowej dla linii biznesowych »bankowość detaliczna« i »bankowość komercyjna« w tym samym czasie na poziomie jednostkowym.
113. Instytucje korzystające z metody wskaźnika bazowego, metody standardowej lub alternatywnej metody standardowej obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych w oparciu o informacje przedstawione na koniec roku obrachunkowego. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucja może wykorzystać dane szacunkowe. Jeśli wykorzystywane są dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta, instytucje zgłaszają te dane, przy czym powinny one pozostać niezmienione. Odstępstwa od tej zasady niezmienniania danych są możliwe, na przykład jeżeli w danym okresie zaistnieją wyjątkowe okoliczności, takie jak niedawne nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności.
114. Jeżeli instytucja może udowodnić swojemu właściwemu organowi, że ze względu na wyjątkowe okoliczności, takie jako połączenie, nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności, wykorzystanie średniej z trzech lat do obliczenia odpowiedniego wskaźnika prowadziło do błędnego oszacowania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, właściwy organ może zezwolić instytucji na zmianę sposobu obliczania, tak aby uwzględnić takie sytuacje. Właściwy organ może z własnej inicjatywy nałożyć również na instytucję wymóg zmiany sposobu obliczenia. W przypadku gdy instytucja prowadzi działalność przez okres krótszy niż trzy lata, może do obliczenia odpowiedniego wskaźnika wykorzystać prognozowane dane szacunkowe, pod warunkiem że zacznie stosować dane historyczne, gdy tylko będą one dostępne.
115. W kolumnach tego wzoru przedstawia się informacje dotyczące wysokości odpowiedniego wskaźnika działalności bankowej objętej ryzykiem operacyjnym oraz kwoty kredytów i zaliczek (tych ostatnich tylko w przypadku stosowania alternatywnej metody standardowej) w ciągu trzech ostatnich lat. Następnie zgłasza się informację na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego. W stosownych przypadkach należy wyszczególnić, która część tej kwoty wynika z mechanizmu alokacji. Jeśli chodzi o metody zaawansowanego pomiaru, dodaje się pozycje uzupełniające, aby przedstawić szczegółowe dane dotyczące efektu oczekiwanej straty, dywersyfikacji i technik ograniczania ryzyka dla wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.
116. W wierszach przedstawia się informacje według metody obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wraz z wyszczególnieniem linii biznesowych na potrzeby metody standardowej i alternatywnej metody standardowej.
117. Wzór ten przedstawiają wszystkie instytucje objęte wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

##### 4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 030	<b>ODPOWIEDNI WSKAŹNIK</b> Instytucje korzystające z odpowiedniego wskaźnika do obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej i alternatywnej metody standardowej) zgłaszają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat w kolumnach 010-030. Ponadto w przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, instytucje zgłaszają również – w celach informacyjnych – odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.



Kolumny	
	<p>Dalej termin »odpowiedni wskaźnik« odnosi się do »sumy elementów« na koniec roku obrachunkowego określonych w art. 316 ust. 1 CRR, tabela 1.</p> <p>Jeśli instytucja posiada dane dotyczące »odpowiedniego wskaźnika« za okres krótszy niż 3 lata, dostępne dane historyczne (dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta) przypisywane są według pierwszeństwa do odpowiednich kolumn w tabeli. Jeśli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, zgłasza się je w kolumnie 030. W stosownych przypadkach prognozowane dane szacunkowe ujmuje się następnie w kolumnie 020 (oszacowania dla przyszłego roku) oraz w kolumnie 010 (oszacowania dla roku +2).</p> <p>Ponadto jeśli niedostępne są żadne dane historyczne dotyczące »odpowiedniego wskaźnika«, instytucja może wykorzystać prognozowane dane szacunkowe.</p>
040 – 060	<p><b>KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)</b></p> <p>Kolumny te wykorzystuje się do zgłaszania kwot kredytów i zaliczek dla linii biznesowych »bankowość detaliczna« i »bankowość komercyjna«, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) CRR. Kwoty te są wykorzystywane do obliczenia alternatywnego odpowiedniego wskaźnika, który prowadzi do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych odpowiadających działalności objętej alternatywną metodą standardową (art. 319 ust. 1 lit. a) CRR).</p> <p>W przypadku linii biznesowej »bankowość komercyjna« uwzględnia się również papiery wartościowe z portfela bankowego.</p>
070	<p><b>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się według zastosowanej metody zgodnie z art. 312-324 CRR. Obliczoną kwotę zgłasza się w kolumnie 070.</p>
071	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 070 pomnożone przez 12,5.</p>
080	<p><b>W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI</b></p> <p>Artykuł 18 ust. 1 CRR (w związku z zawarciem we wniosku, o którym mowa w art. 312 ust. 2 CRR, opisu metod stosowanych podczas alokacji kapitału ryzyka operacyjnego pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy oraz informacji, czy i w jaki sposób efekty dywersyfikacji zostaną uwzględnione w systemie pomiaru ryzyka stosowanym przez unijną kredytową instytucję dominującą i jej jednostki zależne lub wspólnie przez jednostki zależne unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej).</p>
090 – 120	<p><b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH</b></p>
090	<p><b>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA</b></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych przedstawiony w kolumnie 090 jest wymogiem zgłoszonym w kolumnie 070, ale obliczonym przed uwzględnieniem złagodzenia w wyniku oczekiwanej straty, dywersyfikacji oraz technik ograniczania ryzyka (zob. poniżej).</p>
100	<p><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI</b></p> <p>W kolumnie 100 zgłasza się złagodzenie wymogów w zakresie funduszy własnych wynikające z ujęcia oczekiwanej straty w wewnętrznych normach prowadzenia działalności (o których mowa w art. 322 ust. 2 lit. a) CRR.</p>

Kolumny	
110	<p><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI</b></p> <p>Efekt dywersyfikacji w kolumnie 110 jest różnicą pomiędzy sumą wymogów w zakresie funduszy własnych obliczaną oddzielnie dla każdej klasy ryzyka operacyjnego (tj. w sytuacji »doskonałej zależności«) oraz zdywersyfikowanego wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego z uwzględnieniem korelacji i zależności (tj. przy założeniu niedoskonałej zależności między klasami ryzyka). Sytuacja »doskonałej zależności« występuje w »przypadku standardowym«, to jest gdy instytucja nie wykorzystuje wyraźnej struktury zależności pomiędzy klasami ryzyka, a tym samym kapitał według metod zaawansowanego pomiaru oblicza się jako sumę poszczególnych wartości ryzyka operacyjnego wybranej klasy ryzyka. W tym przypadku przyjmuje się, że korelacja między klasami ryzyka wynosi 100 %, a w kolumnie należy wstawić wartość zerową. Kiedy natomiast instytucja wykorzystuje wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z »przypadku standardowego« a kapitałem uzyskanym po zastosowaniu struktury korelacji pomiędzy klasami ryzyka. Wartość ta odzwierciedla »zdolność dywersyfikacji« modelu według metod zaawansowanego pomiaru, tj. zdolność modelu do uchwycenia niejednoczesnego występowania poważnych przypadków strat wynikłych z ryzyka operacyjnego. W kolumnie 110 należy zgłosić kwotę, o jaką przyjęta struktura korelacji zmniejsza kapitał według metod zaawansowanego pomiaru w stosunku do założenia korelacji na poziomie 100 %.</p>
120	<p><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)</b></p> <p>W kolumnie 120 zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 ust. 1–5 CRR.</p>
Wiersze	
010	<p><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO</b></p> <p>W wierszu tym przedstawia się kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 CRR).</p>
020	<p><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</b></p> <p>Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317–319 CRR).</p>
030 – 100	<p><b>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ</b></p> <p>W przypadku korzystania z metody standardowej w wierszach 030-100 wprowadza się odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku w odniesieniu do linii biznesowych określonych w art. 317 CRR, tabela 2. Przyporządkowywanie działań do linii biznesowych jest zgodne z zasadami określonymi w art. 318 CRR.</p>
110 – 120	<p><b>OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</b></p> <p>Instytucje stosujące alternatywną metodę standardową (art. 319 CRR) zgłaszają za odpowiednie lata odpowiedni wskaźnika osobno dla każdej linii biznesowej w wierszach 030-050 i 080-100 oraz w wierszach 110 i 120 dla linii biznesowych »bankowość komercyjna« i »bankowość detaliczna«.</p> <p>Wiersze 110 i 120 przedstawiają wartość odpowiedniego wskaźnika w odniesieniu do działań objętych alternatywną metodą standardową, stosując podział na działania odpowiadające linii biznesowej »bankowość komercyjna« i działania odpowiadające linii biznesowej »bankowość detaliczna« (art. 319 CRR). Mogą istnieć kwoty, które należy zgłosić w wierszach odpowiadających »bankowości komercyjnej« i »bankowości detalicznej« według metody standardowej (wiersze 060 i 070), jak również w wierszach 110 i 120 w przypadku alternatywnej metody standardowej (np. gdy jednostka zależna jest objęta metodą standardową, natomiast jednostka dominująca jest objęta alternatywną metodą standardową).</p>

Wiersze	
130	<p><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU</b></p> <p>Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321–323 CRR).</p> <p>W przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, zgłasza się informacje na temat odpowiedniego wskaźnika dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p>

4.2. C 17.00 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (SZCZEGÓŁY OPR)

4.2.1. Uwagi ogólne

118. Wzór ten zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych.

119. »Straty brutto« oznaczają straty wynikłe ze zdarzenia lub rodzaju zdarzenia ryzyka operacyjnego określonego w art. 322 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przed odzyskaniem jakichkolwiek należności, bez uszczerbku dla pkt 122.

120. »Odzyskanie należności« oznacza niezależne, odrębne w czasie zdarzenie powiązane z pierwotną stratą wynikłą z ryzyka operacyjnego, w ramach którego środki lub wpływy korzyści ekonomicznych otrzymywane są od osób pierwszych lub trzecich, takich jak zakłady ubezpieczeń lub inne podmioty.

121. »Szybko odzyskane zdarzenia straty« oznaczają zdarzenia ryzyka operacyjnego prowadzące do powstania strat, które są częściowo lub w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych. W przypadku szybko odzyskanego zdarzenia straty jedynie część straty, która nie została w pełni odzyskana (tzn. strata netto po częściowym szybkim odzyskaniu należności), ujmuje się w definicji strat brutto. W związku z powyższym zdarzeń straty prowadzących do strat, które są w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych, nie ujmuje się w definicji strat brutto, ani nie są one objęte sprawozdawczością we wzorze OPR Szczegóły.

122. »Data rozliczenia« oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. Data ta jest późniejsza od »Daty zdarzenia« (tj. daty wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego) i »Daty wykrycia« (tj. daty, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego).

123. »Liczba zdarzeń« jest liczbą zdarzeń ryzyka operacyjnego ujmowanych po raz pierwszy w okresie sprawozdawczym.

124. »Kwota całkowitych strat« jest algebraiczną sumą następujących elementów:

- i. kwot strat brutto dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« w okresie sprawozdawczym (np. opłaty bezpośrednie, rezerwy, rozrachunki);
- ii. kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w okresie sprawozdawczym (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« w poprzednich okresach sprawozdawczych; oraz
- iii. kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w okresie sprawozdawczym – z powodu zmniejszenia rezerw – w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego »ujętych po raz pierwszy« w poprzednich okresach sprawozdawczych.

125. Zgodnie z konwencją liczba zdarzeń obejmuje również zdarzenia ujęte po raz pierwszy w poprzednich okresach sprawozdawczych i niezgłoszone jeszcze w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru. Zgodnie z konwencją kwota całkowitych strat obejmuje również elementy ujęte w pkt 124 dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych i niezgłoszone jeszcze w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru.

126. »Maksymalna pojedyncza strata« jest największą pojedynczą kwotą spośród kwot wymienionych w pkt 124 ppkt (i) lub (ii) powyżej.
127. »Suma pięciu największych strat« jest sumą pięciu największych kwot spośród kwot wymienionych w pkt 124 ppkt (i) lub (ii) powyżej.
128. »Całkowite odzyskane należności« są sumą wszystkich odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w okresie sprawozdawczym lub w poprzednich okresach sprawozdawczych.
129. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu danego roku są danymi przejściowymi, podczas gdy ostateczne dane liczbowe zgłaszane są w grudniu. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu mają zatem sześciomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca roku kalendarzowego), a dane liczbowe przekazywane w grudniu – dwunastomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia roku kalendarzowego).
130. Informacje przedstawia się, rozkładając straty i odzyskane należności przekraczające wewnętrzne progi na linii biznesowe (zdefiniowane w art. 317 w tabeli 2 CRR, w tym dodatkową linię biznesową »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR) i rodzaje zdarzeń (zdefiniowane w art. 324 CRR), dopuszczając możliwość rozłożenia strat odpowiadających jednemu zdarzeniu na kilka linii biznesowych.
131. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.
132. W wierszach przedstawia się linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń, kwoty całkowitych strat, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz całkowitych odzyskanych należności.
133. W odniesieniu do »linii biznesowych razem« dane dotyczące liczby zdarzeń i kwoty całkowitych strat wymagane są również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie z góry określonych progów, tj. 10 000, 20 000, 100 000 oraz 1 000 000. Progi te określone są w EUR i są uwzględnione do celów porównywalności strat zgłaszanych przez instytucje; nie są zatem konieczne związane z progami minimalnych strat stosowanymi do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat, które są zgłaszane w innej sekcji wzoru.
134. Jeżeli algebraiczna suma elementów kwoty całkowitych strat, jak określono w pkt 124 powyżej, jest wartością ujemną w przypadku niektórych kombinacji linii biznesowych i rodzajów zdarzeń, w odpowiednich komórkach należy zgłosić wartość 0.
135. Instytucje zgłaszają przedmiotowy wzór, stosując metodę zaawansowanego pomiaru lub metodę standardową/alternatywną metodę standardową do obliczania swoich wymogów w zakresie funduszy własnych.
136. W celu zweryfikowania warunków określonych w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) instytucje korzystają z najnowszych danych statystycznych dostępnych na stronie internetowej EUNB poświęconej ujawnianiu informacji organom nadzoru, aby uzyskać »łączną wartość sum bilansowych wszystkich instytucji w danym państwie członkowskim«.
137. Instytucje podlegające art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) niniejszego rozporządzenia mogą jedynie zgłaszać następujące informacje dotyczące sumy wszystkich rodzajów zdarzeń (kolumna 080) wzoru OPR Szczegóły:
- (a) liczbę zdarzeń (wiersz 910);
  - (b) kwotę całkowitych strat (wiersz 920);
  - (c) maksymalną pojedynczą stratę (wiersz 930);
  - (d) sumę pięciu największych strat (wiersz 940) oraz
  - (e) całkowite odzyskane należności (wiersz 950).

## 4.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 -070	<p><b>RODZAJE ZDARZEŃ</b></p> <p>Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 010 do 070 według rodzajów zdarzeń zdefiniowanych w art. 324 CRR.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą standardową lub alternatywną metodą standardową, mogą zgłaszać straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia, w kolumnie 080.</p>
080	<p><b>RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</b></p> <p>W kolumnie 080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną »liczbę zdarzeń«, łączną »kwotę całkowitych strat« i łączną wartość »całkowitych odzyskanych należności« jako prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto i całkowitych odzyskanych należności zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070. »Maksymalna pojedyncza strata« w kolumnie 080 oznacza maksymalną wartość »maksymalnej pojedynczej straty brutto« zgłoszonej w kolumnach od 010 do 070. W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej.</p>
090 – 100	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH</b></p> <p>W kolumnach 090 i 100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które stosują do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach zgodnie z art. 322 ust. 3 lit. c) zdanie ostatnie CRR. Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 090. W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 100).</p>
Wiersze	
010 – 850	<p><b>LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE</b></p> <p>W odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w art. 317 ust. 4 w tabeli 2 CRR, w tym do dodatkowej linii biznesowej »pozycje korporacyjne«, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, i w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń, kwotę całkowitych strat, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat i całkowite odzyskane należności. W odniesieniu do zdarzenia, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, »kwotę całkowitych strat« rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.</p>
910 – 950	<p><b>LINIE BIZNESOWE RAZEM</b></p> <p>W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia (kolumny od 010 do 080) należy zgłosić następujące informacje (art. 322 ust. 3 lit. b), c) i e) CRR) dotyczące linii biznesowych razem (wiersze od 910 do 950):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— liczba zdarzeń (wiersz 910): zgłasza się liczbę zdarzeń powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie;</li> <li>— Liczba zdarzeń: W tym: <math>\geq 10\ 000</math> i <math>&lt; 20\ 000</math>, <math>\geq 20\ 000</math> i <math>&lt; 100\ 000</math>, <math>\geq 100\ 000</math> i <math>&lt; 1\ 000\ 000</math>, <math>\geq 1\ 000\ 000</math> (wiersze od 911 do 914): zgłasza się liczbę zdarzeń wewnętrznych zawartą w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.</li> <li>— Kwota całkowitych strat (wiersz 920): kwota całkowitych strat stanowi prostą agregację kwot całkowitych strat w odniesieniu do każdej linii biznesowej.</li> <li>— Kwota całkowitych strat: w tym: <math>\geq 10\ 000</math> i <math>&lt; 20\ 000</math>, <math>\geq 20\ 000</math> i <math>&lt; 100\ 000</math>, <math>\geq 100\ 000</math> i <math>&lt; 1\ 000\ 000</math>, <math>\geq 1\ 000\ 000</math> (wiersze od 921 do 924): zgłasza się kwotę całkowitych strat zawartą w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.</li> </ul>

Wiersze	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Maksymalna pojedyncza strata (wiersz 930): maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą wewnętrzny próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie wpływa na różne linie biznesowe;</li> <li>— Suma pięciu największych strat (wiersz 940): sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowa suma może być wyższa niż najwyższa suma pięciu największych strat odnotowana w odniesieniu do każdej linii biznesowej. Przedmiotową sumę należy zgłosić niezależnie od liczby strat.</li> <li>— Całkowite odzyskane należności (wiersz 950): całkowite odzyskane należności stanowią prostą agregację całkowitych odzyskanych należności w odniesieniu do każdej linii biznesowej.</li> </ul>
910-950/080	<p><b>LINIE BIZNESOWE RAZEM – RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Liczba zdarzeń: w odniesieniu do każdego wiersza od 910 do 914 liczba zdarzeń jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń w odpowiednim wierszu, pod warunkiem że w przedmiotowych wartościach zdarzenia wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie. Liczba w wierszu 910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń ujętych w kolumnie 080, pod warunkiem że jedno zdarzenie wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie.</li> <li>— Kwota całkowitych strat: w odniesieniu do każdego wiersza od 920 do 924 kwota całkowitych strat jest równa poziomej agregacji kwot całkowitych strat według rodzajów zdarzeń w odpowiednim wierszu. Kwota całkowitych strat w wierszu 920 jest równa pionowej agregacji kwot całkowitych strat według linii biznesowych w kolumnie 080.</li> <li>— Maksymalna pojedyncza strata: jak wspomniano wcześniej, kiedy zdarzenie wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota dotycząca »maksymalnej pojedynczej straty« w ramach »linii biznesowych razem« w odniesieniu do tego konkretnego rodzaju zdarzenia może być wyższa niż kwoty »maksymalnej pojedynczej straty« w każdej linii biznesowej. W związku z tym kwota w przedmiotowej komórce jest równa najwyższej z wartości »maksymalnej pojedynczej straty« w ramach »linii biznesowych razem«, która niekoniecznie musi być równa najwyższej wartości »maksymalnej pojedynczej straty« we wszystkich liniach biznesowych w kolumnie 080.</li> <li>— Suma pięciu największych strat: jest sumą pięciu największych strat w całej macierzy, co oznacza, że niekoniecznie jest równa maksymalnej wartości »sumy pięciu największych strat« w ramach »linii biznesowych razem« lub maksymalnej wartości »sumy pięciu największych strat« w kolumnie 080.</li> <li>— Całkowite odzyskane należności: są równe zarówno poziomej agregacji całkowitych odzyskanych należności według rodzajów zdarzeń w wierszu 950, jak i pionowej agregacji całkowitych odzyskanych należności według linii biznesowych w kolumnie 080.</li> </ul>

## 5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

138. W przedmiotowych instrukcjach odniesiono się do wzorów przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą standardową w odniesieniu do ryzyka walutowego (MKR SA FX), ryzyka cen towarów (MKR SA COM), ryzyka stopy procentowej (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) i ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje (MKR SA EQU). Ponadto w niniejszej części zawarto instrukcje w odniesieniu do wzoru przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą modeli wewnętrznych (MKR IM).
139. Ryzyko pozycji z tytułu rynkowego instrumentu dłużnego lub kapitału własnego (instrument pochodny od rynkowego instrumentu dłużnego lub instrument pochodny na akcje) dzieli się na dwa elementy dla celów obliczenia kapitału wymaganego z tytułu ryzyka. Pierwszy element stanowi ryzyko szczególne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie czynników związanych z jego emitentem lub, w przypadku instrumentu pochodnego, czynników związanych z emitentem instrumentu bazowego. Drugi element obejmuje ryzyko ogólne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie zmiany wysokości stóp procentowych (w przypadku rynkowego instrumentu dłużnego lub instrumentu od niego pochodnego) lub (w przypadku kapitału własnego lub instrumentu od niego pochodnego) ruchu na szerokim rynku akcji niezwiązanego z żadnymi konkretnymi atrybutami poszczególnych papierów wartościowych. Podejście ogólne do szczególnych instrumentów i procedury w zakresie kompensowania można znaleźć w art. 326–333 CRR.

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

5.1.1. Uwagi ogólne

140. Przedmiotowy wzór obejmuje pozycje i powiązane wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych według metody standardowej (art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR). Różne rodzaje ryzyka i metody dostępne na podstawie CRR uznaje się według wierszy. Ryzyko szczególne związane z ekspozycjami zawartymi we wzorach MKR SA SEC i MKR SA CTP zgłasza się jedynie w pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI. Wymogi w zakresie funduszy własnych zgłaszane w przedmiotowych wzorach przenosi się odpowiednio do komórek {325;060 (sekurytyzacje) i {330;060} (korelacyjny portfel handlowy).

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

5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (art. 345 zdanie drugie CRR). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030 – 040	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
050	<b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b> Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
060	<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.
070	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

Wiersze	
010 – 350	<b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM</b> Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych ujętych w portfelu handlowym oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR należy zgłaszać w zależności od kategorii ryzyka, terminu zapadalności i zastosowanego podejścia.
011	<b>RYZYKO OGÓLNE</b>
012	<b>Instrumenty pochodne</b> Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331.

Wiersze	
013	<p><b>Inne aktywa i zobowiązania</b></p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.</p>
020-200	<p><b>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1–8 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 339 ust. 9 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym odpowiednie strefy dzieli się według terminu zapadalności instrumentów.</p>
210 – 240	<p><b>RYZIKO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI</b></p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1–6 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 340 ust. 7 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3.</p>
250	<p><b>RYZIKO SZCZEGÓLNE</b></p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 251, 325 i 330.</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych obciążone narzutem kapitałowym z tytułu ryzyka szczególnego oraz odpowiadające im narzuty kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b), art. 335, art. 336 ust. 1–3, art. 337 i art. 338 CRR. Należy również mieć na uwadze art. 327 ust. 1 zdanie ostatnie CRR.</p>
251 – 321	<p><b>Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych</b></p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321.</p> <p>Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, należy obliczać, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 1 i 2 CRR – »pełny przegląd«). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 3 CRR) zgłasza się oddzielnie w wierszu 321.</p> <p>Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 CRR</p> <p>Obligacje kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 10 % w portfelu bankowym wymagają specjalnego ujęcia zgodnie z art. 129 ust. 3 CRR (obligacje zabezpieczone). Określone wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadają połowie odsetka drugiej kategorii w tabeli 1 w art. 336 CRR. Pozycje te muszą być przypisane do wierszy 280–300 odpowiednio do okresu pozostałego do ostatecznego terminu zapadalności.</p> <p>Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347.</p>
325	<p><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne</b></p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 610 wzoru MKR SA SEC. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI.</p>
330	<p><b>Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego</b></p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 450 wzoru MKR SA CTP. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji »Razem« wzoru MKR SA TDI.</p>
340	<p><b>SZCZEGÓLNA METODA STOSOWANA W ODNIESIENIU DO RYZYKA POZYCJI W PRZEDSIĘBIORSTWACH ZBIOROWEGO INWESTOWANIA</b></p> <p>Art. 348–350 CRR. Pozycje te ujmuje się w przypadku, gdy pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania lub instrumenty bazowe nie są ujmowane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 5 CRR. W odpowiednim przypadku obejmują one wpływ pułapów stosowanych w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych.</p>



Wiersze	
	W przypadku zastosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 zdanie pierwsze CRR zgłaszana kwota odpowiada 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 zdanie drugie CRR zgłaszana kwota odpowiada niższej z następujących wartości: 32 % pozycji netto odpowiedniej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub różnicy między 40 % tej pozycji netto a wymogami w zakresie funduszy własnych wynikającymi z ryzyka walutowego powiązanego z tą ekspozycją przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania.
350 – 390	<b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b> Art. 329 ust. 3 CRR. Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.

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

5.2.1. Uwagi ogólne

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

143. We wzorze MKR SA SEC określa się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji, zgodnie z art. 335 w związku z art. 337 CRR. Jeżeli pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od tego, czy instytucja korzysta z metody standardowej, czy z metody wewnętrznych ratingów przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.

144. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 258 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z art. 337 CRR (pozycje sekurytyzacyjne). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030 – 040	<b>(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 258 CRR.
050 – 060	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070 – 520	<b>PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA</b> Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. Podział należy przeprowadzić niezależnie dla pozycji długich i krótkich.

Kolumny	
230-240 i 460-470	<b>1 250 %</b> Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
250-260 i 480-490	<b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b> Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR. Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje alternatywną metodę formuły nadzorczej, w ramach której wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako funkcję charakterystyki puli zabezpieczeń i umownych właściwości transzy.
270 i 500	<b>PEŁNY PRZEGLĄD</b> SA: Art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR. Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji). IRB: Art. 263 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii przedterminowych spłat zob. art. 265 ust. 1 i art. 256 ust. 5 CRR.
280-290/510-520	<b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b> Art. 109 ust. 1 zdanie 2 i art. 259 ust. 3 i 4 CRR. Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje metodę wewnętrznych oszacowań w celu ustalenia wysokości narzutów kapitałowych z tytułu instrumentów wsparcia płynności oraz instrumentów wsparcia jakości kredytowej, które banki (w tym banki trzecie) rozszerzają na spółki do celów programu ABCP. Metoda wewnętrznych oszacowań, opierająca się na metodyce ECAI, ma zastosowanie wyłącznie do ekspozycji wobec spółek do celów programu ABCP, których rating wewnętrzny odpowiada ratingowi inwestycyjnemu w momencie powstania.
530 – 540	<b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARRANNOŚCI</b> Art. 337 ust. 3 CRR w związku z art. 407 CRR. Art. 14 ust. 2 CRR
550 – 570	<b>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</b> Art. 337 CRR, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić górne ograniczenie wyniku ważenia i pozycji netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.
580 – 600	<b>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</b> Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.
610	<b>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Zgodnie z art. 337 ust. 4 CRR w okresie przejściowym, który kończy się z dniem 31 grudnia 2014 r., instytucja oddzielnie sumuje swoje ważne długie pozycje netto (kolumna 580) oraz swoje ważne krótkie pozycje netto (kolumna 590). Większa z tych sum (po uwzględnieniu pułapu) stanowi wymóg w zakresie funduszy własnych. Zgodnie z art. 337 ust. 4 CRR począwszy od 2015 r. instytucja oddzielnie sumuje swoje ważne pozycje netto, niezależnie od tego, czy są to pozycje długie, czy krótkie (kolumna 600), w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

Wiersze	
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.</p>
040,070 i 100	<p><b>SEKURYTYZACJE</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62 CRR</p>
020,050, 080 i 110	<p><b>RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR.</p>
030-050	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 13 CRR</p>
060-080	<p><b>INWESTOR</b></p> <p>Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.</p>
090-110	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p>
120-210	<p><b>PODZIAŁ CAŁKOWITEJ KWOTY WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH NETTO I POZYCJI KRÓTKICH NETTO WEDŁUG RODZAJÓW AKTYWÓW BAZOWYCH</b></p> <p>Art. 337 ust. 4 zdanie ostatnie CRR.</p> <p>Podział aktywów bazowych jest zgodny z klasyfikacją stosowaną we wzorze SEC Szczegóły (kolumna »Rodzaj«):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;</li> <li>— 2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;</li> <li>— 3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych;</li> <li>— 4 – leasing;</li> <li>— 5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jak przedsiębiorstwa);</li> <li>— 6 – kredyty konsumenckie;</li> <li>— 7 – należności z tytułu dostaw i usług;</li> <li>— 8 – inne aktywa;</li> <li>— 9 – obligacje zabezpieczone;</li> <li>— 10 – inne zobowiązania.</li> </ul> <p>W odniesieniu do każdej sekurytyzacji, jeżeli pula składa się z różnych rodzajów aktywów, instytucja bierze pod uwagę ich najistotniejszy rodzaj.</p>

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

5.3.1. Uwagi ogólne

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

146. We wzorze MKR SA CTP określa się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji przypisanych do korelacyjnego portfela handlowego, zgodnie z art. 335 w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. Jeżeli pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w korelacyjnym portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od tego, czy instytucja korzysta z metody standardowej, czy z metody wewnętrznych ratingów przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.
147. Struktura wzoru umożliwia rozdzielenie pozycji sekurytyzacyjnych, kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz innych pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym. W konsekwencji pozycje sekurytyzacyjne zawsze zgłasza się w wierszach 030, 060 lub 090 (w zależności od roli instytucji w procesie sekurytyzacji). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zawsze zgłasza się w wierszu 110. »Inne pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym« nie są pozycjami sekurytyzacyjnymi ani kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania (zob. definicja w art. 338 ust. 3 CRR), ale są bezpośrednio »powiązane« (z uwagi na zamiar zabezpieczenia) z jedną z tych dwóch pozycji. Z tego względu ujmuje się je w podpozycji »sekurytyzacja« lub »kredytowy instrument pochodny uruchamiany n-tym niewykonaniem zobowiązania«.
148. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 258 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 460 we wzorze CA1.

### 5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z pozycjami ujętymi w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030 – 040	<b>(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 258 CRR.
050 – 060	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070 – 400	<b>PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA (OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB)</b> Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
160 i 330	<b>INNE</b> Inne wagi ryzyka niewymienione wprost we wcześniejszych kolumnach. Jeżeli chodzi o kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, wyłącznie te, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, które posiadają zewnętrzną ocenę ratingową, należy zgłaszać we wzorze MKR SA TDI (wiersz 321) lub – jeżeli zostały one włączone do korelacyjnego portfela handlowego – ujmuje się je w kolumnie odpowiedniej wagi ryzyka.
170–180 i 360–370	<b>1 250 %</b> Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
190-200 i 340-350	<b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b> Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR.

Kolumny	
210/380	<p><b>PEŁNY PRZEGLĄD</b></p> <p>SA: art. 253, 254 i art. 256 ust. 5 CRR. Kolumny dotyczące pełnego przeglądu obejmują wszystkie ekspozycje bez ratingu, w przypadku których wagę ryzyka wyliczono na podstawie portfela bazowego ekspozycji (średnia waga ryzyka puli, najwyższa waga ryzyka puli lub stosowanie współczynnika koncentracji).</p> <p>IRB: art. 263 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii przedterminowych spłat zob. art. 265 ust. 1 i art. 256 ust. 5 CRR.</p>
220–230 i 390–400	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b></p> <p>Art. 259 ust. 3 i 4 CRR</p>
410 -420	<p><b>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</b></p> <p>Art. 338, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR.</p>
430 – 440	<p><b>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</b></p> <p>Art. 338, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.</p>
450	<p><b>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako większą z następujących wartości: (i) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji długich netto (kolumna 430) lub (ii) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji krótkich netto (kolumna 440).</p>
Wiersze	
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.</p>
020-040	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR</p>
050-070	<p><b>INWESTOR</b></p> <p>Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.</p>
080-100	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p>
030,060 i 090	<p><b>SEKURYTYZACJE</b></p> <p>Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczane pozycje spełniające kryteria ustanowione w art. 338 ust. 2 i 3 CRR.</p> <p>Instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmowane w wierszu »Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym«.</p>

Wiersze	
110	<p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIETYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA</b></p> <p>Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym nietykoniem zobowiązania zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym nietykoniem zobowiązania zgodnie z art. 347 CRR zgłasza się w przedmiotowej pozycji.</p> <p>Jednostka inicjująca, inwestor lub jednostka sponsorująca w ramach danej pozycji nie jest brana pod uwagę w kontekście kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym nietykoniem zobowiązania. W konsekwencji kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym nietykoniem zobowiązania nie można podzielić w podobny sposób jak pozycji sekurytyzacyjnych..</p>
040,070, 100 i 120	<p><b>INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>Pozycje w:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— instrumentach pochodnych ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycjach zabezpieczających pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmujące się w wierszu »Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym«;</li> <li>— pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR;</li> <li>— innych pozycjach spełniających warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR; są uwzględniane.</li> </ul>

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

5.4.1. Uwagi ogólne

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

150. W odniesieniu do pozycji »Razem« należy wypełnić osobny wzór; kolejny wzór wypełnia się dla stałej, wcześniej ustalonej listy następujących rynków: Bułgaria, Chorwacja, Republika Czeska, Dania, Egipt, Węgry, Islandia, Liechtenstein, Norwegia, Polska, Rumunia, Szwecja, Zjednoczone Królestwo, Albania, Japonia, była jugosłowiańska republika Macedonii, Federacja Rosyjska, Serbia, Szwajcaria, Turcja, Ukraina, Stany Zjednoczone Ameryki, strefa euro oraz jeden wzór rezydualny dla wszystkich pozostałych rynków. Na potrzeby tego wymogu w zakresie sprawozdawczości termin »rynek« oznacza »państwo«.

5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<p><b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (art. 345 zdanie drugie CRR).</p>
030 – 040	<p><b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR.</p>
050	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b></p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytułu IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. Narzut kapitałowy należy obliczyć osobno dla każdego rynku krajowego.</p>
060	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytułu IV rozdział 2 CRR.</p>
070	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>

Wiersze	
010 – 130	<p><b>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.</p>
020 – 040	<p><b>RYZIKO OGÓLNE</b></p> <p>Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku ogólnemu (art. 343 CRR) oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.</p> <p>Obydwa podziały (021/022, a także 030/040) są podziałami związanymi ze wszystkimi pozycjami podlegającymi ryzyku ogólnemu.</p> <p>W wierszach 021 i 022 należy przedstawić informacje na temat podziału według instrumentów. Jako podstawę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych wykorzystuje się wyłącznie podział przeprowadzony w wierszach 030 i 040.</p>
021	<p><b>Instrumenty pochodne</b></p> <p>Instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 329 i 332.</p>
022	<p><b>Inne aktywa i zobowiązania</b></p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym.</p>
030	<p><b>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej</b></p> <p>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej zgodnie z art. 344 ust. 1 i 4 CRR. Przedmiotowe pozycje są objęte wyłącznie ryzykiem ogólnym i w związku z tym nie należy ich zgłaszać w wierszu (050).</p>
040	<p><b>Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe</b></p> <p>Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 i 344 ust. 3 CRR.</p>
050	<p><b>RYZIKO SZCZEGÓLNE</b></p> <p>Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 i 344 ust. 4 CRR.</p>
080	<p><b>SZCZEGÓLNA METODA STOSOWANA W ODNIESIENIU DO RYZYKA POZYCJI W PRZEDSIĘBIORSTWACH ZBIOROWEGO INWESTOWANIA</b></p> <p>Zgodnie z CRR przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje. Do celów sprawozdawczości przedmiotowe pozycje zgłasza się we wzorze MKR SA EQU.</p> <p>Pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 ust. 1 CRR. Pozycje te ujmuje się w przypadku, gdy pozycje w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania lub instrumenty bazowe nie są ujmowane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 5 (odniesienie do »wykorzystywania modeli wewnętrznych do celów określania wymogów w zakresie funduszy własnych») CRR.</p> <p>W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie 1 CRR zgłaszana kwota odpowiada 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie 2 CRR zgłaszana kwota odpowiada niższej z następujących wartości: 32 % pozycji netto odpowiedniej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub różnicy między 40 % tej pozycji netto a wymogami w zakresie funduszy własnych wynikającymi z ryzyka walutowego powiązanego z tą ekspozycją przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania.</p> <p>Jeżeli zastosowanie mają metody szczególne przewidziane w art. 350 CRR, pozycje te zgłasza się zgodnie z inwestycjami bazowymi. W konsekwencji pozycje te należałoby zgłaszać w odpowiednich wierszach wzoru MKR SA TDI lub MKR SA EQU.</p>

Wiersze	
090 – 130	<p><b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b></p> <p>Art. 329 ust. 2 i 3 CRR</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>

5.5. C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO RYZYKA WALUTOWEGO (MKR SA FX)

5.5.1. Uwagi ogólne

151. Instytucje zgłaszają informacje na temat pozycji we wszystkich walutach (uwzględniona waluta sprawozdawcza) i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu walut traktowanych zgodnie z metodą standardową. Pozycję oblicza się w odniesieniu do wszystkich walut (w tym euro), złota i pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. Wiersze 100–470 niniejszego wzoru podlegają zgłoszeniu nawet wówczas, gdy instytucje nie mają obowiązku obliczać wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z art. 351 CRR.

152. Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii Europejskiej oraz następujących walut: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
020-030	<p><b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Pozycje brutto z tytułu aktywów, kwoty do otrzymania i podobne pozycje, o których mowa w art. 352 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 352 ust. 2 i z zastrzeżeniem uzyskania zezwolenia właściwych organów, nie zgłasza się utrzymywanych pozycji zabezpieczających przed niekorzystnym wpływem kursów walutowych na współczynniki zgodnie z art. 92 ust. 1 ani pozycje dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych.</p>
040-050	<p><b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 352 ust. 3 i 4 zdania pierwsze i drugie oraz art. 353 CRR.</p> <p>Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, w związku z tym mogą wystąpić jednocześnie pozycje długie i krótkie.</p>
060-080	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b></p> <p>Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR.</p>
060-070	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Długie i krótkie pozycje netto dla każdej waluty oblicza się poprzez odjęcie sumy pozycji krótkich od sumy pozycji długich.</p> <p>Długie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania długiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Krótkie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania krótkiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Pozycje niedopasowane dodaje się do pozycji podlegających narzutowi kapitałowemu w odniesieniu do pozostałych walut (wiersz 030) w kolumnie (060) lub (070) w zależności od ich krótkiej lub długiej pozycji.</p>
080	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)</b></p> <p>Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych</p>



Kolumny	
	<p><b>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA (%)</b> Jak określono w art. 351 i 354 narzuty kapitałowe z tytułu ryzyka w procentach.</p>
090	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR.</p>
100	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010	<p><b>POZYCJE W WALUTACH INNYCH NIŻ WALUTY SPRAWOZDAWCZE RAZEM</b> Pozycje w walutach innych niż waluty sprawozdawcze i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i art. 352 ust. 2 i 4 CRR (do celów zamiany na walutę sprawozdawczą).</p>
020	<p><b>WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE</b> Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut, o których mowa w art. 354 CRR.</p>
030	<p><b>WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)</b> Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR. Zgłaszanie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty zgodnie z art. 353 CRR: Istnieją dwa różne sposoby ujęcia przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty w celu obliczenia wymogów kapitałowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji);</li> <li>2. jeżeli dostępny jest kierunek inwestycji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, przedsiębiorstwa te dodaje się łącznej otwartej pozycji walutowej (długiej lub krótkiej, w zależności od kierunku przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania).</li> </ol> <p>Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje odpowiednio po obliczeniu wymogów kapitałowych.</p>
040	<p><b>ZŁOTO</b> Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.</p>
050 – 090	<p><b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b> Art. 352 ust. 5 i 6 CRR Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>

Wiersze	
100-120	<b>Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji</b> Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.
100	<b>Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne</b> Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 110 lub 120, należy przedstawić tutaj.
110	<b>Pozycje pozabilansowe</b> Pozycje wymienione w załączniku I CRR z wyjątkiem tych wymienionych jako transakcje finansowania papierów wartościowych i transakcje z długim terminem rozliczenia lub z wyjątkiem kompensowania międzyproduktowego.
120	<b>Instrumenty pochodne</b> Pozycje wycenione zgodnie z art. 352 CRR.
130-480	<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE</b> Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii Europejskiej oraz następujących walut: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

5.6. C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO TOWARÓW (MKR SA COM)

5.6.1. Uwagi ogólne

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

5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010 – 020	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Długie/krótkie pozycje brutto uważane za pozycje w tym samym towarze zgodnie z art. 357 ust. 1 i 4 CRR (zob. również art. 359 ust. 1 CRR).
030 – 040	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Jak określono w art. 357 ust. 3 CRR.
050	<b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b> Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
060	<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
070	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

Wiersze	
010	<b>POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM</b> Pozycje w towarach i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (iii) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
020 – 060	<b>POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU</b> Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery główne grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 zamieszczonej w art. 361 CRR.
070	<b>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b> Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR.
080	<b>ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b> Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR.
090	<b>METODA UPROSZCZONA</b> Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR.
100-140	<b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b> Art. 358 ust. 4 CRR. Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.

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

## 5.7.1. Uwagi ogólne

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

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

## 5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
030-040	<b>Wartość zagrożona</b> Oznacza to maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym.
030	<b>Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg)</b> Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.

Kolumny	
040	<b>Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1)</b> Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.
050-060	<b>Wartość zagrożona w warunkach skrajnych</b> Oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym uzyskaną za pomocą danych skalibrowanych z danymi historycznym pochodzącymi z ciągłego 12-miesięcznego okresu występowania skrajnych warunków finansowych mających znaczenie dla portfela instytucji.
050	<b>Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg)</b> Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.
060	<b>Ostatnie dostępne (SVaRt-1)</b> Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.
070-080	<b>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIETYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI</b> Oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny powiązaną z ryzykiem nietykowania zobowiązań i ryzykiem migracji obliczonym zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) w związku z częścią trzecią tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
070	<b>Średnia wartość z 12 tygodni</b> Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) w związku z częścią trzecią tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
080	<b>Ostatnia wartość</b> Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) w związku z częścią trzecią tytułu IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
090-110	<b>WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO</b>
090	<b>DOLNA GRANICA</b> Art. 364 ust. 3 lit. c) CRR. = 8 % narzutu kapitałowego, który obliczono by zgodnie z art. 338 ust. 1 CRR dla wszystkich pozycji we »wszelkich narzutach kapitałowych z tytułu ryzyka zmiany cen«.
100-110	<b>ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ</b> Art. 364 ust. 3 lit. b).
110	<b>OSTATNIA WARTOŚĆ</b> Art. 364 ust. 3 lit. a).

Kolumny	
120	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>O których mowa w art. 364 CRR dotyczącym wszystkich czynników ryzyka uwzględniających skutki korelacji, jeżeli dotyczy, oraz dodatkowe ryzyko niewykonania zobowiązań i ryzyko migracji, a także wszelkie ryzyko zmiany cen na potrzeby korelacyjnego portfela handlowego, ale z wyjątkiem narzutów kapitałowych z tytułu sekurytyzacji w odniesieniu do sekurytyzacji i kredytowego instrumentu pochodnego uruchamianego n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 364 ust. 2 CRR.</p>
130	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
140	<p><b>Liczba przekroczeń (w ciągu ostatnich 250 dni roboczych)</b></p> <p>O których mowa w art. 366 CRR.</p>
150-160	<p><b>Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms)</b></p> <p>O których mowa w art. 366 CRR.</p>
170 – 180	<p><b>NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>Zgłoszone kwoty, które służą jako podstawa do obliczenia dolnej granicy narzutu kapitałowego dla wszelkiego ryzyka zmiany cen zgodnie z art. 364 ust. 3 lit. c) CRR, uwzględniają swobodę art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić produkt ważony i pozycję netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.</p>
Wiersze	
010	<p><b>POZYCJE RAZEM</b></p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanych z czynnikami ryzyka określonymi w art. 367 ust. 2 CRR.</p> <p>Dotyczy kolumn od 030 do 060 (wartość zagrożona i wartość zagrożona w warunkach skrajnych), dane zawarte w wierszu podsumowującym nie są równe podziałowi danych na wartość zagrożoną i wartość zagrożoną w warunkach skrajnych odpowiedniego ryzyka. Podział obejmuje zatem pozycje uzupełniające.</p>
020	<p><b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE</b></p> <p>Odpowiada części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanego z czynnikami ryzyka stopy procentowej określonymi w art. 367 ust. 2 CRR.</p>
030	<p><b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE</b></p> <p>Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.</p>
040	<p><b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</b></p> <p>Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.</p>
050	<p><b>PAPIERY KAPITAŁOWE</b></p> <p>Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanego z czynnikami ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, które określono w art. 367 ust. 2 CRR.</p>

Wiersze	
060	<b>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE</b> Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.
070	<b>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</b> Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.
080	<b>RYZYO WALUTOWE</b> Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.
090	<b>RYZYO CEN TOWARÓW</b> Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.
100	<b>CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO</b> Ryzyko rynkowe spowodowane ogólnymi zmianami rynkowymi w zakresie rynkowych instrumentów dłużnych, papierów kapitałowych, walut i towarów. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka ogólnego wszystkich czynników ryzyka (z uwzględnieniem skutków korelacji, w stosownych przypadkach).
110	<b>CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO</b> Ryzyko szczególne rynkowych instrumentów dłużnych i papierów kapitałowych. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka szczególnego papierów kapitałowych i rynkowych instrumentów dłużnych portfela handlowego (z uwzględnieniem skutków korelacji w stosownych przypadkach).

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

## 5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<b>Wartość ekspozycji</b> Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 CRR. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA.
020	<b>W tym: instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</b> Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 ust. 1 CRR. Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji.
030	<b>W tym: transakcje finansowania papierów wartościowych</b> Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 ust. 2 CRR. Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji.
040	<b>MNOŻNIK (mc) × ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaRavg)</b> Art. 383 CRR zgodnie z art. 363 ust. 1 lit. d) CRR. Obliczenia wartości zagrożonej oparte na modelach wewnętrznych dla ryzyka rynkowego.

Kolumny	
050	<b>POPZREDNI DZIEŃ (VaRt-1)</b> Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.
060	<b>MNOŻNIK (ms) × ŚREDNIA Z POPZREDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg)</b> Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.
070	<b>OSTATNIE DOSTĘPNE (SVaRt-1)</b> Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.
080	<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA obliczone za pomocą wybranej metody.
090	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5.
	<b>Pozycje uzupełniające</b>
100	<b>Liczba kontrahentów</b> Art. 382 CRR Liczba kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA. Kontrahenci stanowią podzbiór złożony z dłużników. Istnieją tylko w przypadku transakcji dotyczących instrumentów pochodnych lub transakcji finansowania papierów wartościowych, gdzie stanowią po prostu drugą umawiającą się stronę.
110	<b>W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego</b> Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych.
120	<b>DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b> Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych.
130	<b>JEDNPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</b> Art. 386 ust. 1 lit. a) CRR. Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.
140	<b>INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</b> Art. 386 ust. 1 lit. b) CRR. Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.

Wiersze	
010	<b>Ryzyko CVA razem</b> Suma wierszy 020–040 w stosownych przypadkach.
020	<b>Zgodnie z metodą zaawansowaną</b> Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR.
030	<b>Według metody standardowej</b> Metoda standardowa ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR.
040	<b>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b> Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR.”



## ZAŁĄCZNIK III

## 1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

## 1.3 Kapitał własny

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
010	<b>Kapitał</b>	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	46	
020	Kapitał wpłacony	MSR 1 pkt 78 lit. e)		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	MSR 1 pkt 78 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 14		
040	<b>Ażio</b>	MSR 1 pkt 78 lit. e), art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	46	
050	<b>Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał</b>	Załącznik V część 2 pkt 15-16	46	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	MSR 32 pkt 28-29; Załącznik V część 2 pkt 15		
070	Inne wyemitowane instrumenty udziałowe	Załącznik V część 2 pkt 16		
080	<b>Pozostałe udziały kapitałowe</b>	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17		
090	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a)		
100	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 39-41		
110	Wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 85-87		
120	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu	MSR 1 pkt 7		
122	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12		
124	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	MSR 1 pkt 82A lit. a)		
130	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	MSR 39 pkt 102 lit. a)		
140	Przeliczenie na walutę obcą	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38-49		
150	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95-101		
160	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 55 lit. b)		
170	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12		

		Odesłania	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
				010
180	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 1 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11		
190	<b>Zyski zatrzymane</b>	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
200	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 18		
210	<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)		
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 19		
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 19		
240	<b>(-) Akcje własne</b>	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 20	46	
250	<b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b>	MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	<b>(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego</b>	MSR 32 pkt 35		
270	<b>Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]</b>	MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	MSR 27 pkt 27–28; art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje	MSR 27 pkt 27–28	46	
300	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	MSR 1, WS6		

## 16. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

### 16.1 Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów

		Odesłania	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
			010	020
010	<b>Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu</b>	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 96		
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		

			Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
			010	020
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
080	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 27		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
150	<b>Inne aktywa</b>	Załącznik V część 1 pkt 51		
160	<b>Depozyty</b>	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
190	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
230	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 31		
240	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
250	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej</b>	Załącznik V część 2 pkt 95		
260	<b>Inne zobowiązania</b>	Załącznik V część 2 pkt 10		
270	<b>ODSETKI</b>	MSR 18 pkt 35 lit. b); MSR 1 pkt 97		

**16.2 Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów**

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v)–(vii); MSR 39 pkt 55 lit. a)	

**16.3 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów**

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9	
020	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	
050	Pozycje krótkie	MSR 39, OS15 lit. b)	
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	

## 16.4. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)	
020	Instrumenty udziałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)	
030	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)	
040	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)	
050	Instrumenty pochodne związane z towarami	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)	
060	Inne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	

## 16.5 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odesłania	Bieżący okres	Skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
			010	Załącznik V część 2 pkt 100
				020
010	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		

## 16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

		Odesłania	Bieżący okres
			010
010	Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (i)	
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (ii)	
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	MSSF 7 pkt 24 lit. b)	
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	MSSF 7 pkt 24 lit. c)	
050	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO	MSSF 7 pkt 24	

## 16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych

			Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
			Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrócenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
			010	020	030	
	<b>Odesłania</b>				040	
010	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	MSSF 7 pkt 20 lit. e)				
020	Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66				
030	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67-70				
040	Kredyty i wierzytelności	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63-65				
050	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności	MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63-65				
060	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	MSR 28 pkt 40-43				
070	Jednostki zależne	Załącznik A do MSSF 10				
080	Wspólne przedsięwzięcia	MSR 28 pkt 3				
090	Jednostki stowarzyszone	MSR 28 pkt 3				
100	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych</b>	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)				
110	Rzeczowe aktywa trwałe	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)-(vi)				
120	Nieruchomości inwestycyjne	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)				
130	Wartość firmy	MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88-99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt 67 lit. d) ppkt (v)				

		<i>Odesłania</i>	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
			Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrócenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
			010	020	030	
140	Inne wartości niematerialne i prawne	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)				
145	Inne	MSR 36 pkt 126 lit. a), b)				
150	<b>RAZEM</b>					
160	Naliczone przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych, które utraciły wartość	MSSF 7 pkt 20 lit. d); MSR 39, OS93				



## 20. Podział pod względem geograficznym

## 20.1 Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odesłania	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
010	<b>Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Środki w bankach centralnych	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie	Załącznik V część 2 pkt 3		
050	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14		
060	Instrumenty pochodne	MSR 39 pkt 9		
070	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
100	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9		
110	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
140	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9		
150	Instrumenty udziałowe	MSR 32 pkt 11		
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
180	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16		
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		

		Odesłania	Wartość bilansowa	
			Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
			Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
			010	020
210	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26		
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
240	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
250	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	MSR 39 pkt 89A lit. a)		
260	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>			
270	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
280	<b>Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4		
290	<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
300	<b>Inne aktywa</b>	Załącznik V część 2 pkt 5		
310	<b>Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38		
320	<b>AKTYWA</b>	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

## 46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8
		010	020	030	040	050	060	070
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]							
020	Skutki korygowania błędów	MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42						
030	Skutki zmian zasad rachunkowości	MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22						
040	Saldo początkowe [bieżący okres]							
050	Emisja akcji zwykłych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
070	Emisja innych instrumentów udziałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
090	Zamiana długu na kapitał własny	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
100	Obniżenie kapitału	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						

Źródła zmian w kapitale własnym		Odesłania	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny
			MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8
			010	020	030	040	050	060	070
110	Dywidendy	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6							
120	Zakup akcji własnych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33							
130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33							
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
160	Transfery między składnikami kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
180	Płatności w formie akcji	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10							
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d)							
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6							
210	<b>Saldo końcowe [bieżący okres]</b>								

	Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Pozostałe kapitały rezerwowe	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
							Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
			MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
			080	090	100	110	120	130	140
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]								
020	Skutki korygowania błędów	MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42							
030	Skutki zmian zasad rachunkowości	MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22							
040	Saldo początkowe [bieżący okres]								
050	Emisja akcji zwykłych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
060	Emisja akcji uprzywilejowanych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
070	Emisja innych instrumentów udziałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							

Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Pozostałe kapitały rezerwowe	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
						Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
						MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	
MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6		
080	090	100	110	120	130	140		
090	Zamiana długu na kapitał własny	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
100	Obniżenie kapitału	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
110	Dywidendy	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6						
120	Zakup akcji własnych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33						
130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33						
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)						

	Źródła zmian w kapitale własnym	Odesłania	Pozostałe kapitały rezerwowe	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
							Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
			MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6
			080	090	100	110	120	130	140
160	Transfery między składnikami kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)							
180	Płatności w formie akcji	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10							
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	MSR 1 pkt 106 lit. d)							
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6							
210	<b>Saldo końcowe [bieżący okres]</b>								

## 1. Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]

## 1.3 Kapitał własny

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa
					010
010	<b>Kapitał</b>	Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD	46	
020	Kapitał wpłacony	Art. 4 Pasywa ust. 9 BAD	MSR 1 pkt 78 lit. e)		
030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	Art. 4 Pasywa ust. 9 BAD	MSR 1 pkt 78 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 14		
040	<b>Ażio</b>	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	MSR 1 pkt 78 lit. e), art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	46	
050	<b>Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał</b>	Załącznik V część 2 pkt 15-16	Załącznik V część 2 pkt 15-16	46	
060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	Art. 42a ust. 5a czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 15	MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 15		
070	Inne wyemitowane instrumenty udziałowe	Załącznik V część 2 pkt 16	Załącznik V część 2 pkt 16		
080	<b>Pozostałe udziały kapitałowe</b>	Załącznik V część 2 pkt 17	MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 17		
090	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. a)		
100	Rzeczowe aktywa trwałe		MSR 16 pkt 39–41		
110	Wartości niematerialne i prawne		MSR 38 pkt 85–87		
120	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu		MSR 1 pkt 7		



		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa 010
122	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12		
124	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		MSR 1 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11		
128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty		MSR 1 pkt 82A lit. b)		
130	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	MSR 39 pkt 102 lit. a)		
140	Przeliczanie na walutę obcą	Art. 39 ust. 6 BAD	MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49		
150	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 23 lit. c); MSR 39 pkt 95–101		
160	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 55 lit. b)		
170	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		MSSF 5 pkt 38, WS przykład 12		
180	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		MSR 1 pkt 82 lit. h); MSR 28 pkt 11		
190	<b>Zyski zatrzymane</b>	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		
200	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 18		
201	Rzeczowe aktywa trwałe	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy			
202	Instrumenty udziałowe	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy			
203	Dłużne papiery wartościowe	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Podział w tabeli	Wartość bilansowa 010
204	Inne	Art. 33 ust. 1 lit. c) czwartej dyrektywy			
205	<b>Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą</b>	Art. 42a ust. 1 czwartej dyrektywy			
206	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. b) czwartej dyrektywy			
207	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; art. 30 lit. a) CRR			
208	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Inne zabezpieczenia	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy			
209	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy			
210	<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	Art. 4 Pasywa ust. 11–13 BAD	MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)		
215	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach kapitału własnego]	Art. 38 ust. 1 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; załącznik V część 1 pkt 38			
220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	Art. 59 ust. 4 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 19	MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 19		
230	Inne	Załącznik V część 2 pkt 19	Załącznik V część 2 pkt 19		
235	<b>Pierwsze różnice z konsolidacji</b>	Art. 19 ust. 1 lit. c) siódmej dyrektywy			
240	<b>(-) Akcje własne</b>	Aktywa pozycja C pkt III ppkt 7, pozycja D pkt III ppkt 2 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 20	46	

		<b>Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD</b>	<b>Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości</b>	<b>Podział w tabeli</b>	<b>Wartość bilansowa</b>
					010
250	<b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b>	Art. 4 Pasywa ust. 14 BAD	MSR 27 pkt 28; MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)	2	
260	<b>(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego</b>	Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	MSR 32 pkt 35		
270	<b>Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]</b>	Art. 21 siódmej dyrektywy	MSR 27 pkt 4; MSR 1 pkt 54 lit. q); MSR 27 pkt 27		
280	Skumulowane inne całkowite dochody	Art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	MSR 27 pkt 27–28, art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR	46	
290	Inne pozycje		MSR 27 pkt 27–28	46	
300	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>		MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6	46	
310	<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	Art. 4 Pasywa BAD	MSR 1, WS6		

## 16. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat

## 16.1 Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
				010	020
010	<b>Instrumenty pochodne – przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 2 pkt 96	MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 96		
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
050	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
060	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
080	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27		
090	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
110	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		
120	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
140	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
150	<b>Inne aktywa</b>	Załącznik V część 1 pkt 51	Załącznik V część 1 pkt 51		
160	<b>Depozyty</b>	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
170	Banki centralne	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. a)		
180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. b)		
190	Instytucje kredytowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. c)		

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	
				Przychody	Koszty
				Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95
				010	020
200	Inne instytucje finansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. d)		
210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. e)		
220	Gospodarstwa domowe	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)	Załącznik V część 1 pkt 35 lit. f)		
230	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
240	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
250	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej</b>	Załącznik V część 2 pkt 95	Załącznik V część 2 pkt 95		
260	<b>Inne zobowiązania</b>	Załącznik V część 2 pkt 10	Załącznik V część 2 pkt 10		
270	<b>ODSETKI</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 1, 2 BAD	MSR 18 pkt 35 lit. b); MSR 1 pkt 97		

16.2 Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				010
010	<b>Instrumenty udziałowe</b>	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	
020	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26	
030	<b>Kredyty i zaliczki</b>	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27	
040	<b>Depozyty</b>	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
050	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
060	<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
070	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU USUNIĘCIA Z BILANSU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v)–(vii); MSR 39 pkt 55 lit. a)	

## 16.3 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres 010
010	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9	
020	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11	
030	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26	
040	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27	
050	Pozycje krótkie		MSR 39, OS15 lit. b)	
060	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	
070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31	
080	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34	
090	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
100	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR		
110	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27		
140	Pozycje krótkie			
150	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
160	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31		
170	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
180	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD		

## 16.4 Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres 010
010	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)	
020	Instrumenty udziałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)	
030	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)	
040	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)	
050	Instrumenty pochodne związane z towarami	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)	
060	Inne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)	
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)	
080	Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. a)		
090	Instrumenty udziałowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. b)		
100	Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. c)		
110	Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. d)		
120	Instrumenty pochodne związane z towarami	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. e)		
130	Inne	Załącznik V część 2 pkt 99 lit. f)		
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD		

16.5 Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres	Zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego
					Załącznik V część 2 pkt 100
				010	020
010	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
020	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26	Załącznik V część 1 pkt 26		
030	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27	Załącznik V część 1 pkt 27		
040	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32		
050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31	Załącznik V część 1 pkt 31		
060	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34	Załącznik V część 1 pkt 32–34		
070	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)		
080	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
090	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 26			
100	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 27			
110	Depozyty	Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
120	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 31			
130	Inne zobowiązania finansowe	Załącznik V część 1 pkt 32–34			
140	ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO	Art. 27 Układ pionowy ust. 6 BAD			



16.6 Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
				010
010	Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (i)	
020	Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24 lit. a) ppkt (ii)	
030	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24 lit. b)	
040	Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24 lit. c)	
050	<b>ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy	MSSF 7 pkt 24	

16.7 Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
				Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrócenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
010	Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	Art. 35–37 BAD	MSSF 7 pkt 20 lit. e)				
020	Aktywa finansowe wyceniane według ceny nabycia		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 66				
030	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 67-70				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres			Skumulowana utrata wartości
				Zwiększenia Załącznik V część 2 pkt 102	Odwrócenia Załącznik V część 2 pkt 102	Razem	
				010	020	030	
040	Kredyty i wierzytelności		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63-65				
050	Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności		MSSF 7 pkt 20 lit. e); MSR 39 pkt 63-65				
060	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	Art. 27 Układ pionowy ust. 13-14 BAD	MSR 28 pkt 40-43				
070	Jednostki zależne		Załącznik A do MSSF 10				
080	Wspólne przedsięwzięcia		MSR 28 pkt 3				
090	Jednostki stowarzyszone	Art. 17 czwartej dyrektywy	MSR 28 pkt 3				
100	<b>Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych</b>		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)				
110	Rzeczowe aktywa trwałe	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)-(vi)				
120	Nieruchomości inwestycyjne	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)				
130	Wartość firmy	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88-99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v)				
140	Inne wartości niematerialne i prawne	Art. 27 Układ pionowy ust. 9 BAD	MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)				
145	Inne		MSR 36 pkt 126 lit. a), b)				
150	<b>RAZEM</b>						
160	Naliczone przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych, które utraciły wartość		MSSF 7 pkt 20 lit. d); MSR 39, OS93				

## 20. Podział pod względem geograficznym

## 20.1 Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
010	<b>Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	Art. 4 Aktywa ust. 1 BAD	MSR 1 pkt 54 lit. i)		
020	Gotówka w kasie	Załącznik V część 2 pkt 1	Załącznik V część 2 pkt 1		
030	Środki w bankach centralnych	Art. 13 Pasywa ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2	Załącznik V część 2 pkt 2		
040	Inne depozyty płatne na żądanie		Załącznik V część 2 pkt 3		
050	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSR 39 pkt 9, OS14		
060	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR	MSR 39 pkt 9		
070	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
080	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
090	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
091	<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	Załącznik V część 1 pkt 15			
092	Instrumenty pochodne	Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 15			
093	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
094	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
095	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
100	<b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSR 39 pkt 9		
110	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
120	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
130	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
140	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSR 39 pkt 9		
150	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32	MSR 32 pkt 11		
160	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
170	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
171	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	Art. 42a ust. 1, 4 czwartej dyrektywy			
172	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
173	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
174	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24 i 27			
175	<b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności</b>	Art. 42a ust. 1, art. 42c ust. 2 czwartej dyrektywy			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
176	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			
177	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
178	Kredyty i zaliczki	Art. 42a ust. 1, ust. 4 lit. b) czwartej dyrektywy; Załącznik V część 1 pkt 24 i 27			
180	<b>Kredyty i wierzytelności</b>	Art. 42a ust. 4 lit. b) i ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. c); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26; Załącznik V część 1 pkt 16		
190	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
200	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
210	<b>Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności</b>	Art. 42a ust. 4 lit. a) i ust. 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9	MSSF 7 pkt 8 lit. b); MSR 39 pkt 9, OS16, OS26		
220	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26	Załącznik V część 1 pkt 24, 26		
230	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27	Załącznik V część 1 pkt 24, 27		
231	<b>Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b>	Art. 37 ust. 1, art. 42a ust. 4 lit. b) BAD; Załącznik V część 1 pkt 16			
232	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
233	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
234	<b>Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu</b>	Art. 35-37 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17			
235	Instrumenty udziałowe	Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32			

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa	
				Działalność krajowa	Działalność zagraniczna
				Załącznik V część 2 pkt 107	Załącznik V część 2 pkt 107
				010	020
236	Dłużne papiery wartościowe	Załącznik V część 1 pkt 24, 26			
237	Kredyty i zaliczki	Załącznik V część 1 pkt 24, 27			
240	<b>Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń</b>	Art. 42a ust. 1 i 5a, art. 42c ust. 1 lit. a) czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 19	MSSF 7 pkt 22 lit. b); MSR 39 pkt 9		
250	<b>Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej</b>	Art. 42a ust. 5 i 5a czwartej dyrektywy; MSR 39 pkt 89A lit. a)	MSR 39 pkt 89A lit. a)		
260	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	Art. 4 Aktywa ust. 10 BAD			
270	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	Art. 4. Aktywa ust. 9 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR	MSR 1 pkt 54 lit. c), art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR		
280	<b>Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych</b>	Art. 4 Aktywa ust. 7–8 BAD; art. 17 czwartej dyrektywy; Załącznik V część 2 pkt 4	MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 4		
290	<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>		MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)		
300	<b>Inne aktywa</b>	Załącznik V część 2 pkt 5	Załącznik V część 2 pkt 5		
310	<b>Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>		MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38		
320	<b>AKTYWA</b>	Art. 4 Aktywa BAD	MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6		

## 46. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8	
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]										
020	Skutki korygowania błędów		MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42								
030	Skutki zmian zasad rachunkowości		MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22								
040	Saldo początkowe [bieżący okres]										
050	Emisja akcji zwykłych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
060	Emisja akcji uprzywilejowanych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
070	Emisja innych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15-16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5-D8	
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR		Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
090	Zamiana długu na kapitał własny		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
100	Obniżenie kapitału		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
110	Dywidendy		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6								
120	Zakup akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33								
130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33								
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								



Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Kapitał	Ażio	Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 15–16	MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 17	MSR 1 pkt 106	Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8	
				Art. 4. Pasywa ust. 9 BAD, art. 22 BAD	Art. 4. Pasywa ust. 10 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR	Załącznik V część 2 pkt 15-17	Załącznik V część 2 pkt 17	Art. 42a ust. 1 i 5a czwartej dyrektywy	Art. 4. Pasywa ust. 13 BAD, art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	Art. 4 Pasywa ust. 12 BAD	
				010	020	030	040	050	060	070	075
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
160	Transfery między składnikami kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
180	Płatności w formie akcji		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10								
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d)								
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6								
210	<b>Saldo końcowe [bieżący okres]</b>										

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
									MSR 1 pkt 54 lit. g), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27-28	MSR 1 pkt 54 lit. g), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27-28	
080	085	090	100	110	120	130	140				
010	Saldo początkowe [przed przekształceniem]										
020	Skutki korygowania błędów		MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42								
030	Skutki zmian zasad rachunkowości		MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22								
040	Saldo początkowe [bieżący okres]										
050	Emisja akcji zwykłych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
060	Emisja akcji uprzywilejowanych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
070	Emisja innych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
									MSR 1 pkt 54 lit. g), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27-28	MSR 1 pkt 54 lit. g), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27-28	
080	085	090	100	110	120	130	140				
080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów udziałowych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
090	Zamiana długu na kapitał własny		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
100	Obniżenie kapitału		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
110	Dywidendy		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6								
120	Zakup akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33								
130	Sprzedż lub umorzenie akcji własnych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33								
140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								

Źródła zmian w kapitale własnym		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pierwsze różnice z konsolidacji	(-) Akcje własne	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 20	MSR 1 pkt 106 lit. a), pkt 83 lit. a) ppkt (ii)	MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
									MSR 1 pkt 54 lit. g), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	MSR 1 pkt 54 lit. g), pkt 106 lit. a); MSR 27 pkt 27–28	
080	085	090	100	110	120	130	140				
150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
160	Transfery między składnikami kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)								
180	Płatności w formie akcji		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10								
190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		MSR 1 pkt 106 lit. d)								
200	Całkowite dochody ogółem za dany rok		MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6								
210	<b>Saldo końcowe [bieżący okres]</b>										

## ZAŁĄCZNIK V

## „ZAŁĄCZNIK V

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH

## Spis treści

<b>INSTRUKCJE OGÓLNE</b> .....	224
1. Odniesienia .....	224
2. Konwencja .....	225
3. konsolidacja .....	226
4. Portfele księgowo .....	226
4.1. Aktywa .....	226
4.2. Zobowiązania .....	227
5. instrumenty finansowe .....	227
5.1. Aktywa finansowe .....	227
5.2. Zobowiązania finansowe .....	228
6. Podział według kontrahentów .....	228
<b>INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW</b> .....	229
1. Bilans .....	229
1.1. Aktywa (1.1) .....	229
1.2. Zobowiązania (1.2) .....	229
1.3. Kapitał własny (1.3) .....	230
2. Rachunek zysków i strat (2) .....	230
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów (3) .....	232
4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów (4) .....	232
5. Podział kredytów i zaliczek według produktów (5) .....	232
6. Podział kredytów i zaliczek udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE (6) ....	233
7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane lub które utraciły wartość (7)	234
8. Podział zobowiązań finansowych (8) .....	234
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania (9) .....	234
10. Instrumenty pochodne (10 oraz 11) .....	236
10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka .....	236
10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych .....	237
10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako »zabezpieczenia ekonomiczne« .....	238
10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów .....	238
11. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i utraty wartości instrumentów udziałowych (12) .....	239

12.	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje (13) .....	239
12.1.	Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji (13.1) .....	239
12.2.	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2) .....	239
12.3.	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [rzeczowych aktywów trwałych] (13.3) .....	240
13.	Hierarchia wartości godziwej: Instrumenty finansowe według wartości godziwej (14) .....	240
14.	Usunięcie z bilansu i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi (15) .....	240
15.	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (16) .....	241
15.1.	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1) .....	241
15.2.	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2) .....	241
15.3.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów (16.3) .....	241
15.4.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka (16.4) .....	241
15.5.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5) .....	242
15.6.	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6) .....	242
15.7.	Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych (16.7) .....	242
16.	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR (17) .....	242
17.	Podział pod względem geograficznym (20) .....	242
18.	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu (21) .....	243
19.	Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne usługi (22) .....	243
19.1.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1) .....	243
19.2.	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2) .....	244
20.	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (30) .....	245
21.	Jednostki powiązane (31) .....	245
21.1.	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1) .....	245
21.2.	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2) .....	245
22.	Struktura grupy (40) .....	246
22.1.	Struktura grupy: »poszczególne podmioty« (40.1) .....	246
22.2.	Struktura grupy: »poszczególne instrumenty« (40.2) .....	247
23.	Wartość godziwa (41) .....	247
23.1.	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1) .....	247
23.2.	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2) .....	247
23.3.	Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (41.3) .....	247

24.	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny (42) .....	247
25.	Rezerwy (43) .....	247
26.	Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze (44) .....	248
26.1.	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1) .....	248
26.2.	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2) .....	248
26.3.	Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3) .....	248
27.	Podział wybranych pozycji na rachunku zysków i strat (45) .....	248
27.1.	Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży (45.2) .....	248
27.2.	Inne przychody i koszty operacyjne (45.3) .....	248
28.	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (46) .....	249
29.	Ekspozycje nieobsługiwane (18) .....	249
30.	Ekspozycje restrukturyzowane (19) .....	251
<b>PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW .....</b>		<b>255</b>

## CZĘŚĆ 1

## INSTRUKCJE OGÓLNE

## 1. ODNIESIENIA

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych («FINREP») w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik stanowi uzupełnienie instrukcji przedstawionych we wzorach w załącznikach III i IV w formie odniesień.
2. Punkty danych wskazane we wzorach opracowuje się zgodnie z zasadami dotyczącymi ujmowania, kompensowania i wyceny określonymi w odpowiednich mających zastosowanie standardach rachunkowości zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 («CRR»).
3. Instytucje przedkładają wyłącznie te części wzorów, które dotyczą:
  - a) aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które są ujmowane przez instytucję;
  - b) ekspozycji pozabilansowych i działań, w których instytucja uczestniczy;
  - c) transakcji przeprowadzonych przez instytucję;
  - d) zasad wyceny, w tym metod szacowania odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka kredytowego stosowanych przez instytucję.
4. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty i nazwy skrócone:
  - a) »rozporządzenie w sprawie MSR«: rozporządzenie (WE) nr 1606/2002;
  - b) »MSR« lub »MSSF«: »międzynarodowe standardy rachunkowości« zdefiniowane w art. 2 rozporządzenia w sprawie MSR przyjętego przez Komisję;
  - c) »rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych« lub »EBC/2008/32«: rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 <sup>(1)</sup>;
  - d) »rozporządzenie w sprawie NACE«: rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(2)</sup>;
  - e) »BAD«: dyrektywa Rady 86/635/EWG <sup>(3)</sup>;
  - f) »czwarta dyrektywa«: czwarta dyrektywa Rady 78/660/EWG <sup>(4)</sup>;
  - g) »krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości«: krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości opracowane zgodnie z BAD;
  - h) »MŚP«: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji C(2003)1422 <sup>(5)</sup>;
  - i) »kod ISIN«: międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy przyznawany papierom wartościowym, składający się z 12 znaków alfanumerycznych, pozwalający na jednoznaczną identyfikację emisji papierów wartościowych;
  - j) »kod LEI«: globalny identyfikator podmiotu prawnego przyznawany podmiotom, pozwalający na jednoznaczną identyfikację strony transakcji finansowej.

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (WE) nr 25/2009 z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2008/32) (Dz.U. L 15 z 20.1.2009, s. 14).

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).

<sup>(3)</sup> Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

<sup>(4)</sup> Czwarta dyrektywa Rady 78/660/EWG z dnia 25 lipca 1978 r. wydana na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu, w sprawie rocznych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek (Dz.U. L 222 z 14.8.1978, s. 11).

<sup>(5)</sup> Zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. dotyczące definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (C(2003) 1422) (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36).



## 2. KONWENCJA

5. Do celów załączników III i IV punkt danych zaznaczony na szaro oznacza, że ten punkt danych nie jest wymagany lub że przekazanie odnośnych informacji nie jest możliwe. W załączniku IV wiersz lub kolumna z odniesieniami zaznaczonymi na czarno oznacza, że instytucje korzystające z odniesień podanych w danym wierszu lub kolumnie nie powinny przedkładać powiązanych punktów danych.
6. Wzory przedstawione w załącznikach III i IV zawierają dorozumiane zasady walidacji, które są określone w samych wzorach zgodnie z odpowiednią konwencją.
7. Zastosowanie nawiasów w nagłówku pozycji we wzorze oznacza, że daną pozycję należy odjąć w celu uzyskania łącznej kwoty, ale nie oznacza to konieczności zgłoszenia wartości tej pozycji jako ujemnej.
8. Pozycje, które należy zgłaszać w wartości ujemnej, są oznaczone we wzorach kompilacyjnych znakiem »(-)« na początku opisującego je nagłówka, np. »(-) Akcje własne«.
9. W »modelu punktów danych« (»DPM«) dotyczącym wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych w załącznikach III i IV każdy punkt danych (komórka) posiada »pozycję bazową«, której przypisuje się zmienną »ma/winien«. Przypisanie takiej zmiennej gwarantuje, że wszystkie podmioty, które zgłaszają punkty danych, stosują się do »konwencji znaków« oraz pozwala zapoznać się z wartością zmiennej »ma/winien«, która odpowiada każdemu punktowi danych.
10. Schemat funkcjonowania tej konwencji przedstawiono w tabeli 1.

Tabela 1

**Konwencja ma/winien, znaki dodatnie i ujemne**

Składnik	Ma/winien	Saldo/zmiana	Zgłoszona wartość
Aktywa	Winien	Saldo aktywów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie aktywów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo aktywów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie aktywów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Koszty		Saldo kosztów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie kosztów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo kosztów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie kosztów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Zobowiązania	Ma	Saldo zobowiązań	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie zobowiązań	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus »-«)

Składnik	Ma/winien	Saldo/zmiana	Zgłoszona wartość
Kapitał własny		Saldo kapitału własnego	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie kapitału własnego	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
Przychód		Saldo przychodów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Zwiększenie przychodów	Dodatnia (»normalna«, bez znaku)
		Ujemne saldo przychodów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus »-«)
		Zmniejszenie przychodów	Ujemna (konieczny znak minus »-«)

### 3. KONSOLIDACJA

11. O ile przepisy niniejszego załącznika nie stanowią inaczej, wzory FINREP opracowuje się z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR. Instytucje uwzględniają swoje jednostki zależne i wspólne przedsięwzięcia, stosując takie same metody jak w przypadku konsolidacji ostrożnościowej:
- zgodnie z art. 18 ust. 5 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody praw własności w odniesieniu do inwestycji w firmach ubezpieczeniowych będących jednostkami zależnymi i w niefinansowych jednostkach zależnych lub mogą zostać zobowiązane do zastosowania tej metody;
  - zgodnie z art. 18 ust. 2 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do finansowych jednostek zależnych;
  - zgodnie z art. 18 ust. 4 CRR instytucje mogą zostać zobowiązane do zastosowania metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do inwestycji we wspólnych przedsięwzięciach.

### 4. PORTFELE KSIĘGOWE

#### 4.1. Aktywa

12. »Portfele księgowo« oznaczają instrumenty finansowe agregowane według zasad wyceny. Agregacje takie nie obejmują inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych, sald płatnych na żądanie sklasyfikowanych jako »Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie«, jak również instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako »Przeznaczone do sprzedaży« i przedstawionych w pozycjach »Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży« i »Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży«.
13. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowo oparte na MSSF:
- »Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu«;
  - »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
  - »Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży«;
  - »Kredyty i wierzytelności«;
  - »Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności«.

14. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
  - a) »Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu«;
  - b) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
  - c) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności«;
  - d) »Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«; oraz
  - e) »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu«.
15. »Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« mają takie samo znaczenie jak w ramach odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne, które nie są przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń, ujmuje się w tej pozycji niezależnie od metody zastosowanej do wyceny tych kontraktów. Instytucje uwzględniają kontrakty na instrumenty pochodne w bilansie wyłącznie w przypadku, gdy kontrakty takie ujmuje się zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości.
16. W odniesieniu do aktywów finansowych »metody ceny nabycia« obejmują te zasady wyceny, zgodnie z którymi składnik aktywów finansowych jest wyceniany według ceny nabycia wraz z naliczonymi odsetkami i z pomniejszeniem o wartość odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.
17. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« obejmują aktywa finansowe, które nie kwalifikują się do ujęcia w innych portfelach księgowych. Przedmiotowy portfel księgowy obejmuje m.in. Aktywa finansowe wyceniane według niższej spośród dwóch wartości: kwoty w momencie początkowego ujęcia lub wartości godziwej (tzw. »wycena według ceny nabycia lub wartości rynkowej« lub »LOCOM«).
18. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych w MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe w zakresie, w jakim są one stosowane.
19. »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń« obejmują instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z odpowiednimi mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

#### 4.2. Zobowiązania

20. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:
  - a) »Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu«;
  - b) »Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
  - c) »Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego«.
21. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
  - a) »Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu«; oraz
  - b) »Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«.
22. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych w MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe w zakresie, w jakim są one stosowane.
23. W ramach zarówno MSSF, jak i krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń« obejmują instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z odpowiednimi mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

### 5. INSTRUMENTY FINANSOWE

#### 5.1. Aktywa finansowe

24. Wartość bilansowa oznacza kwotę, którą należy zgłosić po stronie aktywów bilansu. Wartość bilansowa aktywów finansowych obejmuje odsetki naliczone.

25. Aktywa finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: »Gotówka w kasie«, »Instrumenty pochodne«, »Instrumenty udziałowe«, »Dłużne papiery wartościowe« oraz »Kredyty i zaliczki«.
26. »Dłużne papiery wartościowe« są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.
27. »Kredyty i zaliczki« są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje »kredyty« zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako »kredyty« na mocy tego rozporządzenia. »Zaliczki niebędące kredytami« zostały opisane bardziej szczegółowo w części 1 pkt 41 lit. G) niniejszego załącznika. W rezultacie »instrumenty dłużne« obejmują »kredyty i zaliczki« oraz »dłużne papiery wartościowe«.

## 5.2. Zobowiązania finansowe

28. Wartość bilansowa oznacza kwotę, którą należy zgłosić po stronie zobowiązań bilansu. Wartość bilansowa zobowiązań finansowych obejmuje odsetki naliczone.
29. Zobowiązania finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: »Instrumenty pochodne«, »Pozycje krótkie«, »Depozyty«, »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« oraz »Inne zobowiązania finansowe«.
30. »Depozyty« definiuje się w taki sam sposób jak w rozporządzeniu EBC w sprawie pozycji bilansowych.
31. »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« są to instrumenty dłużne wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe niebędące depozytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.
32. »Inne zobowiązania finansowe« obejmują wszystkie zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, pozycjami krótkimi, depozytami i wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi.
33. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości »Inne zobowiązania finansowe« mogą obejmować gwarancje finansowe, jeżeli są one wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSR 39 pkt 47 lit. A)] albo według wartości początkowej pomniejszonej o skumulowane odpisy amortyzacyjne [MSR 39 pkt 47 lit. C) ppkt (ii)]. Zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się jako »Inne zobowiązania finansowe«, w przypadku gdy zostały one wycenione jako zobowiązania finansowe według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSR 39 pkt 4 lit. A)] lub w przypadku gdy stanowią one zobowiązania do udzielenia pożyczki poniżej rynkowej stopy procentowej [MSR 39 pkt 4 lit. B) i pkt 47 lit. D)]. Rezerwy z tytułu tych kontraktów [MSR 39 pkt 47 lit. C) ppkt (i) i pkt 47 lit. D) ppkt (i)] zgłasza się jako rezerwy na »Zobowiązania i udzielone gwarancje«.
34. »Inne zobowiązania finansowe« mogą również obejmować dywidendy do wypłacenia, kwoty przypadające do zapłaty z tytułu pozycji przejściowych i tranzytowych oraz kwoty przypadające do zapłaty z tytułu przysługujących rozliczeń transakcji obejmujących papiery wartościowe lub transakcji walutowych (zobowiązania z tytułu transakcji ujętych przed terminem płatności).

## 6. PODZIAŁ WEDŁUG KONTRAHENTÓW

35. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:
  - a) banki centralne;
  - b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w kategorii »przedsiębiorstwa niefinansowe«); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak Wspólnota Europejska, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;
  - c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR (»przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek«) i wielostronne banki rozwoju;

- d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi i pomocnicze instytucje finansowe;
  - e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych;
  - f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Uwzględnia się organizacje nienastawione na zysk, które obejmują organizacje działające na rzecz gospodarstw domowych i których podstawową działalnością jest produkcja nierynkowych wyrobów i usług przeznaczonych dla określonych grup gospodarstw domowych.
36. Przepisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.

## CZĘŚĆ 2

### INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

#### 1. BILANS

##### 1.1. Aktywa (1.1)

- 1. »Gotówka w kasie« obejmuje portfele krajowych i zagranicznych banknotów i monet w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności.
- 2. »Środki w bankach centralnych« obejmują salda w bankach centralnych płatne na żądanie.
- 3. »Inne depozyty płatne na żądanie« obejmują salda w instytucjach kredytowych płatne na żądanie.
- 4. »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« obejmują inwestycje w jednostkach stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach zależnych, które nie są w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane. Wartość bilansowa inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności obejmuje powiązaną wartość firmy.
- 5. Aktywa niebędące aktywami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji »Inne aktywa«. Inne aktywa mogą obejmować złoto, srebro i inne towary, nawet jeżeli są one przeznaczone do obrotu.
- 6. »Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży« mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.

##### 1.2. Zobowiązania (1.2)

- 7. Rezerwy na »Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia« obejmują kwotę zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto.
- 8. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości rezerwy na »Inne długoterminowe świadczenia pracownicze« obejmują kwotę deficytów w programach długoterminowych świadczeń pracowniczych wymienionych w MSR 19 pkt 153. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych [MSR 19 pkt 11 lit. A)], programów o zdefiniowanej składce [MSR 19 pkt 51 lit. A)] oraz świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy [MSR 19 pkt 169 lit. A)] ujmuje się w pozycji »Inne zobowiązania«.

9. »Kapitał podstawowy płatny na żądanie« obejmuje instrumenty kapitałowe wyemitowane przez instytucję, które nie spełniają kryteriów pozwalających zaliczyć je do kategorii kapitału własnego. Instytucje uwzględniają w tej pozycji udziały w spółdzielniach, które nie spełniają kryteriów pozwalających sklasyfikować je jako kapitał własny.
10. Zobowiązania niebędące zobowiązaniami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji »Inne zobowiązania«.
11. »Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży« mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.
12. »Fundusze ogólnego ryzyka bankowego« są to kwoty, które zostały przypisane zgodnie z art. 38 BAD. Po ujęciu kwoty te pojawiają się oddzielnie jako zobowiązania w pozycji »rezerwy« albo jako kapitał własny w pozycji »pozostałe kapitały rezerwowe«.

### 1.3. Kapitał własny (1.3)

13. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instrumenty udziałowe będące instrumentami finansowymi obejmują kontrakty wchodzące w zakres MSR 32.
14. »Niewniesiony kapitał zadeklarowany« obejmuje wartość bilansową wyemitowanego przez instytucję kapitału, do którego wniesienia subskrybenci zostali wezwani, ale który nie został wniesiony przed upływem daty odniesienia.
15. »Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych« obejmuje wyemitowany przez instytucję element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych (tj. Instrumentów finansowych zawierających zarówno element zobowiązaniowy, jak i element kapitałowy), sklasyfikowany zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (uwzględniając złożone instrumenty finansowe z wieloma wbudowanymi instrumentami pochodnymi, których wartości są ze sobą wzajemnie powiązane).
16. »Inne wyemitowane instrumenty udziałowe« obejmują instrumenty udziałowe będące instrumentami finansowymi, inne niż »Kapitał« i »Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych«.
17. »Pozostałe udziały kapitałowe« obejmują wszystkie instrumenty udziałowe niebędące instrumentami finansowymi, w tym m.in. Transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych [MSSF 2 pkt 10].
18. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości »Kapitał z aktualizacji wyceny« obejmuje kwotę rezerw wynikających z zastosowania MSR lub odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości po raz pierwszy, które nie zostały rozwiązane na potrzeby innego rodzaju rezerw.
19. »Pozostałe kapitały rezerwowe« dzieli się na »Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« oraz na »Inne«. »Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« obejmują łączną kwotę przychodów i kosztów wygenerowanych przez wspomniane inwestycje przez wynik finansowy w ostatnich latach. Pozycja »Inne« obejmuje rezerwy inne niż te ujawnione oddzielnie w pozostałych pozycjach i może obejmować ustawowy kapitał rezerwowy oraz statutowy kapitał rezerwowy.
20. »Akcje własne« obejmują wszystkie instrumenty finansowe wykazujące cechy własnych instrumentów udziałowych, które zostały wykupione przez instytucję.

### 2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (2)

21. Przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się oddzielnie od innych zysków i strat ujętych w pozycjach »przychody odsetkowe« i »koszty odsetkowe« (»cena czysta«) albo jako część zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów (»cena brudna«).

22. Instytucje zgłaszają następujące pozycje z podziałem na portfele księgowe:
- »Przychody odsetkowe«;
  - »Koszty odsetkowe«;
  - »Przychody z tytułu dywidend«;
  - »Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«;
  - »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy«.
23. »Przychody odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« i »Koszty odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń«, które obejmują ryzyko stopy procentowej. Zgłasza się je jako przychody i koszty odsetkowe w ujęciu brutto w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu pozycji zabezpieczonych, z którymi są one powiązane.
24. Kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii »przeznaczone do obrotu«, które są instrumentami zabezpieczającymi z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia, mogą być zgłaszane jako przychody i koszty odsetkowe w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu zabezpieczonych instrumentów finansowych. Kwoty te uwzględnia się jako część pozycji »Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« oraz »Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu«.
25. »Przychody odsetkowe – inne aktywa« obejmują kwoty przychodów odsetkowych nieuwzględnionych w pozostałych pozycjach. Pozycja ta może obejmować przychody odsetkowe związane z kasą, środkami w bankach centralnych i innymi depozytami płatnymi na żądanie oraz z aktywami trwałymi i grupami do zbycia sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży, a także z wynikiem odsetkowym netto z aktywów netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
26. »Koszty odsetkowe – inne zobowiązania« obejmują kwoty kosztów odsetkowych nieuwzględnionych w pozostałych pozycjach. Pozycja ta może obejmować koszty odsetkowe związane z zobowiązaniami uwzględnionymi w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, koszty z tytułu zwiększenia wartości bilansowej rezerwy wskutek upływu czasu lub koszty odsetkowe netto z zobowiązań netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
27. »Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana« obejmuje zysk lub stratę z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana.
28. Przychody z tytułu dywidendy wygenerowane przez aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się jako »przychody z tytułu dywidend« oddzielnie od innych zysków i strat z tych kategorii albo jako część zysków lub strat z tytułu tych kategorii instrumentów. Przychody z tytułu dywidendy wygenerowane przez jednostki zależne, jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia nieobjęte zakresem konsolidacji zgłasza się w pozycji »Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« oraz – zgodnie z MSR 28 pkt 10 – wartość bilansowa inwestycji jest zmniejszana w przypadku inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności. Zgodnie z MSSF zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych zgłasza się w pozycji »Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«.
29. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości utrata wartości z tytułu »Aktywów finansowych wycenianych według ceny nabycia« obejmuje odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości poniesione wskutek zastosowania przepisów dotyczących trwałej utraty wartości przewidzianych w MSR 39 pkt 66.
30. W odniesieniu do »Zysków lub (-) strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto« instytucje zgłaszają zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych, w tym rezultat nieefektywności wynikającej z instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne oraz z instrumentów zabezpieczających inwestycje netto w jednostkach działających za granicą.

## 3. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (3)

31. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości »Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane« oraz »Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty« [MSR 1 pkt 91 lit. B), WS6] zgłasza się jako odrębne pozycje.

## 4. PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG INSTRUMENTÓW I WEDŁUG SEKTORÓW KONTRAHENTÓW (4)

32. Aktywa finansowe dzieli się według instrumentów oraz – w stosownych przypadkach – według kontrahentów.
33. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instrumenty udziałowe zgłasza się ze szczegółowym podziałem (»w tym«), tak aby zidentyfikować wyłącznie instrumenty wyceniane metodą ceny nabycia oraz konkretne sektory kontrahentów. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty udziałowe zgłasza się ze szczegółowym podziałem (»w tym«), tak aby zidentyfikować wyłącznie instrumenty nienotowane oraz konkretne sektory kontrahentów.
34. W odniesieniu do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży instytucje zgłaszają odpowiednio wartość godziwą aktywów, które utraciły wartość, i aktywów, które nie utraciły wartości, oraz łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ujętą w rachunku zysków i strat na dzień sprawozdawczy. Suma wartości godziwej aktywów, które nie utraciły wartości, i wartości godziwej aktywów, które utraciły wartość, odpowiada wartości bilansowej tych aktywów.
35. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości w przypadku aktywów sklasyfikowanych jako »Kredyty i wierzytelności« lub jako »Inwestycje utrzymywane do upływu terminu zapadalności« zgłasza się wartość bilansową brutto aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość. Odpisy aktualizujące dzieli się na »Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie«, »Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo« oraz »Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat«. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do aktywów finansowych sklasyfikowanych jako »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia« zgłasza się wartość bilansową brutto aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość.
36. »Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie« obejmują łączną kwotę utraty wartości związanej z aktywami finansowymi, które zostały ocenione indywidualnie.
37. »Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych zbiorowo« obejmują łączną kwotę zbiorowej utraty wartości naliczaną od nieistotnych kredytów, które utraciły wartość na zasadzie indywidualnej oraz w odniesieniu do których instytucja decyduje się zastosować podejście statystyczne (poziom portfela). Stosowanie tego podejścia nie wyklucza możliwości przeprowadzenia indywidualnej oceny utraty wartości kredytów, których kwoty są indywidualnie nieistotne, oraz zgłoszenia ich w związku z tym jako indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie.
38. »Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat« obejmują łączną kwotę zbiorowej utraty wartości obliczoną na podstawie aktywów finansowych, które nie utraciły wartości na zasadzie indywidualnej. W odniesieniu do »odpisów aktualizujących z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat« można stosować przepisy MSR 39 pkt 59 lit. F), OS87 i OS90.
39. Suma aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość, po odliczeniu wszystkich odpisów aktualizujących powinna odpowiadać wartości bilansowej.
40. We wzorze 4.5 uwzględniono wartość bilansową »Kredytów i zaliczek« i »Dłużnych papierów wartościowych«, które są objęte definicją »długu podporządkowanego« przedstawioną w pkt 54 niniejszej części.

## 5. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK WEDŁUG PRODUKTÓW (5)

41. »Wartość bilansową« kredytów i zaliczek zgłasza się według rodzaju produktu po odliczeniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Salda płatne na żądanie sklasyfikowane jako »Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie« również zgłasza się w tym wzorze; niezależnie od »portfela księgowego«, w którym są one uwzględnione, przypisuje się je do następujących produktów:
- a) »na żądanie (wezwanie) i w krótkim terminie (rachunek bieżący)« obejmuje salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie, rachunki bieżące i podobne salda, które mogą obejmować kredyty będące depozytami O/N na rzecz kredytobiorcy, niezależnie od ich formy prawnej. Przedmiotowa pozycja obejmuje również »kredyty w rachunku bieżącym« będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących;



- b) »Zadłużenie z tytułu kart kredytowych« obejmuje kredyty udzielone za pośrednictwem kart obciążeniowych z odroczonej płatnością albo za pośrednictwem kart kredytowych [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
  - c) »Należności z tytułu dostaw i usług« obejmują kredyty udzielone innym dłużnikom na podstawie weksli lub innych dokumentów przyznających prawo do otrzymania przychodów z transakcji sprzedaży towarów lub z tytułu świadczenia usług. Pozycja ta obejmuje wszystkie transakcje faktoringowe (zarówno z regresem, jak i bez regresu);
  - d) »Leasingi finansowe« obejmują wartość bilansową należności z tytułu leasingu finansowego. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości »należności z tytułu leasingu finansowego« definiuje się w taki sam sposób jak w MSR 17;
  - e) »Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu« obejmują finansowanie przyznane w zamian za papiery wartościowe zakupione na mocy umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone na mocy umów pożyczki papierów wartościowych;
  - f) »Inne kredyty terminowe« obejmują salda ujemne o ustalonych umownie okresach zapadalności lub terminach nieuwzględnione w innych pozycjach;
  - g) »Zaliczki niebędące kredytami« obejmują zaliczki, które nie mogą zostać sklasyfikowane jako »kredyty« zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych. Pozycja ta obejmuje m.in. należne kwoty brutto z tytułu pozycji przejściowych (takich jak środki przeznaczone na inwestycje, przelewy lub rozliczenia) oraz pozycji tranzytowych (takich jak czek i inne formy płatności przesłane do zrealizowania);
  - h) »Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]« obejmują kredyty formalnie zabezpieczone nieruchomościami, niezależnie od wartości współczynnika kredytu do zabezpieczenia (zwanego powszechnie »współczynnikiem LTV« – ang. loan-to-value);
  - i) »Inne kredyty zabezpieczone« obejmują kredyty formalnie zabezpieczone zabezpieczeniem niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (tzw. »współczynnik LTV«), inne niż »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami«, »Leasingi finansowe« i »Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu«. Zabezpieczenie to obejmuje oddane w zastaw papiery wartościowe, gotówkę i inne zabezpieczenia;
  - j) »Kredyt konsumpcyjny« obejmuje kredyty udzielane głównie na potrzeby konsumpcji końcowej towarów i usług [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
  - k) »Kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej« obejmują kredyty udzielane gospodarstwom domowym na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
  - l) »Kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych« obejmują kredyty spłacane wyłącznie z dochodu z projektów, na realizację których ich udzielono.
6. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK UDZIELONYCH PRZEDSIĘBIORSTWOM NIEFINANSOWYM WEDŁUG KODÓW NACE (6)
- 42. Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek udzielonych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych klasyfikuje się według sektora działalności gospodarczej z zastosowaniem kodów zawartych w rozporządzeniu w sprawie NACE (»kody NACE«) w oparciu o główną działalność kontrahenta.
  - 43. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się zgodnie z częścią 1 pkt 36.
  - 44. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«).
  - 45. W odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody »Wartość bilansowa brutto« oznacza wartość bilansową z wyłączeniem »Skumulowanej utraty wartości«. W odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy »Wartość bilansowa brutto« oznacza wartość bilansową z wyłączeniem »Skumulowanych zmian wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego«.
  - 46. »Skumulowaną utratę wartości« zgłasza się w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Dane dotyczące »Skumulowanych zmian wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego« zgłasza się w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. »Skumulowana utrata wartości« obejmuje indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych ocenianych indywidualnie i aktywów finansowych ocenianych zbiorowo zdefiniowanych w pkt 36 i 37, a także »Zbiorowe odpisy aktualizujące z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat« zdefiniowane w pkt 38, ale nie obejmuje kwot »Skumulowanych należności spisanych« zdefiniowanych w pkt 49.

7. AKTYWA FINANSOWE PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI, KTÓRE SĄ PRZETERMINOWANE LUB KTÓRE UTRACIŁY WARTOŚĆ (7)
47. Instrumenty dłużne, które są przeterminowane, ale które nie utraciły wartości w terminie przekazywania sprawozdań, zgłasza się w portfelach księgowych podlegających utracie wartości. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości przedmiotowe portfele księgowe obejmują kategorie »Dostępne do sprzedaży«, »Kredyty i wierzytelności« oraz »Utrzymywane do upływu terminu zapadalności«. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD przedmiotowe portfele księgowe obejmują również »Instrumenty dłużne nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia« oraz »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu«.
48. Aktywa kwalifikuje się jako przeterminowane w przypadku, gdy kontrahenci nie dokonali płatności w umownym terminie wymagalności. Zgłasza się całkowite kwoty takich aktywów i dokonuje się ich podziału zgodnie z liczbą dni najstarszej przeterminowanej transzy. Analiza przeterminowania nie obejmuje aktywów, które utraciły wartość. Wartość bilansową aktywów finansowych, które utraciły wartość, zgłasza się oddzielnie od aktywów przeterminowanych.
49. Kolumna »Skumulowane należności spisane« obejmuje łączną kwotę kwoty głównej oraz zaległe odsetki od każdego instrumentu dłużnego, którego instytucja już nie ujmuje, ponieważ został uznany za nieściągalny, niezależnie od portfela, w którym został uwzględniony. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania.
50. »Spisania« mogą być spowodowane zarówno zmniejszeniem wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanym bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżeniem kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.
8. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (8)
51. Ponieważ definicja »Depozytów« pokrywa się z definicją przedstawioną w rozporządzeniu EBC w sprawie pozycji bilansowych, regulowane lokaty oszczędnościowe klasyfikuje się zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych oraz przyporządkowuje odpowiednim kontrahentom. W szczególności nierozliczeniowe depozyty oszczędnościowe, które mimo że zgodnie z prawem mogą być realizowane na żądanie, to ich realizacja pociąga za sobą znaczące kary finansowe i ograniczenia, i których cechy są bardzo podobne do cech charakteryzujących depozyty O/N, klasyfikuje się jako depozyty zwrotne za wypowiedzeniem.
52. »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« dezagreguje się na następujące rodzaje produktów:
- a) »Certyfikaty depozytowe« są to papiery wartościowe dające ich posiadaczom możliwość podjęcia środków z rachunku;
- b) »Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami« zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR;
- c) »Obligacje zabezpieczone« zgodnie z art. 129 ust. 1 CRR;
- d) »Kontrakty hybrydowe« obejmują kontrakty z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;
- e) »Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe« obejmują dłużne papiery wartościowe nieujęte we wcześniejszych pozycjach, z rozróżnieniem na instrumenty zamienne i niezamienne.
53. Wyemitowane »Podporządkowane zobowiązania finansowe« traktuje się w taki sam sposób jak inne zaciągnięte zobowiązania finansowe. Zobowiązania podporządkowane wyemitowane w postaci papierów wartościowych klasyfikuje się jako »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe«, natomiast zobowiązania podporządkowane w postaci depozytów – jako »Depozyty«.
54. Wzór 8.2 obejmuje wartość bilansową »Depozytów« i »Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych«, które spełniają kryteria definicji długu podporządkowanego sklasyfikowanego według portfeli księgowych. »Podporządkowane instrumenty dłużne« umożliwiają dodatkowe roszczenie wobec emitenta, które może zostać zrealizowane dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych].
9. ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA POŻYCZKI, GWARANCJE FINANSOWE I INNE ZOBOWIĄZANIA (9)
55. Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR. Ekspozycje pozabilansowe dzieli się na udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, przyznane gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania.

56. Informacje na temat zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych udzielonych oraz otrzymanych zobowiązań obejmują zarówno zobowiązania odwoławalne, jak i nieodwoławalne.
57. »Zobowiązania do udzielenia pożyczki« są wyraźnymi zobowiązaniami do udzielenia pożyczki na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczone netto w środkach pieniężnych lub poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. Jako »Zobowiązania do udzielenia pożyczki« klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) »Depozyty terminowe typu forward«;
  - b) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują zobowiązania »udzielenia kredytu« lub »udzielenia akceptu« na ustalonych wcześniej warunkach.
58. »Gwarancje finansowe« są to umowy zobowiązujące wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości umowy takie spełniają kryteria definicji umów gwarancji finansowej przedstawionej w MSR 39 pkt 9 i MSSF 4 załącznik A. Jako »Gwarancje finansowe« klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) »Gwarancje mające charakter substytutu kredytu«;
  - b) »Kredytowe instrumenty pochodne«, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej;
  - c) »Nieodwoławalne akredytywy 'standby' mające charakter substytutu kredytu«;
59. »Inne zobowiązania« obejmują następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) »Niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych«;
  - b) »Akredytywy dokumentowe otwarte lub potwierdzone«;
  - c) Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu;
  - d) »Akredytywy dokumentowe, w przypadku których podstawowa wysyłka towaru stanowi zabezpieczenie akredytywy, oraz inne transakcje na warunkach samospłaty«;
  - e) »Gwarancje i zabezpieczenia« (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy) oraz »gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu«;
  - f) »Gwarancje zapłaty za wysłane towary, gwarancje zapłaty cła i gwarancje zapłaty podatku«;
  - g) Programy gwarancji emisji krótkoterminowych (NIF) i odnawialne gwarancje emisji (RUF);
  - h) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują zobowiązania »udzielenia pożyczki« lub »udzielenia akceptu«, w przypadku gdy warunki nie zostały wcześniej ustalone;
  - i) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują umowy »zakupu papierów wartościowych« lub »udzielenia gwarancji«;
  - j) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe dotyczące gwarancji przetargowych i zabezpieczenia należytego wykonania umowy«;
  - k) »Inne pozycje pozabilansowe« w załączniku I do CRR.
60. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości poniższe pozycje ujmują się w bilansie i w związku z tym nie należy ich zgłaszać jako ekspozycje pozabilansowe:
- a) »Kredytowe instrumenty pochodne«, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej, stanowią »instrumenty pochodne« zgodnie z MSR 39;
  - b) »Akcepty« stanowią zobowiązania instytucji do wypłacenia w terminie zapadalności wartości nominalnej weksla, zazwyczaj obejmującego sprzedaż towarów. W związku z tym klasyfikuje się je w bilansie jako »należności z tytułu dostaw i usług«;

- c) »Poręczenia wekslowe«, które nie spełniają kryteriów usunięcia z bilansu przewidzianych w MSR 39;
  - d) »Transakcje z prawem regresu«, które nie spełniają kryteriów usunięcia z bilansu przewidzianych w MSR 39;
  - e) »Aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych« stanowią »instrumenty pochodne« zgodnie z MSR 39;
  - f) »Umowy sprzedaży aktywów z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG«. Na mocy tego rodzaju umów jednostka przejmująca może, ale nie musi, zwrócić aktywa po wcześniej uzgodnionej cenie w uprzednio wyznaczonym terminie (lub w terminie, który zostanie wyznaczony w przyszłości). Dlatego też takie umowy spełniają kryteria definicji instrumentów pochodnych przedstawionej w MSR 39 pkt 9.
61. Pozycja »w tym: zagrożone niewykonaniem zobowiązania« obejmuje kwotę nominalną tych udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, przyznanych gwarancji finansowych i innych udzielonych zobowiązań, w przypadku których kontrahent nie wykonał zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
62. W odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych »Kwota nominalna« oznacza kwotę najlepiej odzwierciedlającą maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnych ustanowionych zabezpieczeń lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. W szczególności w odniesieniu do przyznanych gwarancji finansowych kwota nominalna oznacza maksymalną kwotę, którą jednostka musiałaby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki kwota nominalna oznacza niewykorzystaną kwotę, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć. Kwoty nominalne są to wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i technik ograniczania ryzyka kredytowego.
63. We wzorze 9.2, w odniesieniu do otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, kwota nominalna oznacza całkowitą niewykorzystaną kwotę, którą kontrahent zobowiązał się pożyczyć instytucji. W odniesieniu do innych otrzymanych zobowiązań kwota nominalna oznacza całkowitą kwotę, do której zobowiązała się druga strona transakcji. W odniesieniu do otrzymanych gwarancji finansowych »maksymalna uznawalna kwota gwarancji« oznacza maksymalną kwotę, którą kontrahent musiałby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. Jeżeli otrzymana gwarancja finansowa została wystawiona przez więcej niż jednego gwaranta, kwotę objętą gwarancją zgłasza się w tym wzorze tylko raz; kwotę objętą gwarancją przypisuje się gwarantowi, który ma większe znaczenie dla ograniczenia ryzyka kredytowego.
10. INSTRUMENTY POCHODNE (10 ORAZ 11)
64. Wartość bilansową i kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń zgłasza się w podziale według rodzaju ryzyka bazowego, rodzaju rynku (rynki pozagiełdowe a rynki regulowane) oraz rodzaju produktu.
65. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń według rodzaju zabezpieczenia.
66. Instrumenty pochodne stanowiące element instrumentów hybrydowych, które zostały oddzielone od umowy zasadniczej, zgłasza się we wzorach 10 i 11 zgodnie z charakterem instrumentu pochodnego. We wspomnianych wzorach nie uwzględnia się kwoty umowy zasadniczej. Jeżeli jednak instrument hybrydowy jest wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, umowę jako całość uwzględnia się w kategorii przeznaczone do obrotu lub instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (tym samym wbudowane instrumenty pochodne nie są zgłaszane we wzorach 10 i 11).

#### 10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka

67. Wszystkie instrumenty pochodne klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka:
- a) ryzyko stopy procentowej: instrumenty pochodne stóp procentowych są to kontrakty związane z oprocentowanym instrumentem finansowym, których przepływy pieniężne ustala się w oparciu o referencyjne stopy procentowe lub inny kontrakt na stopę procentową, jak np. Opcja na kontrakt terminowy typu future przeznaczony na zakup bonu skarbowego. Kategoria ta jest ograniczona do tych transakcji, których wszystkie składniki posiadają ekspozycję wyłącznie na stopę procentową jednej waluty. Tym samym z kategorii tej wyłączone są kontrakty zawierające element wymiany jednej lub większej liczby walut obcych, takich jak swapy walutowe i opcje walutowe, oraz inne kontrakty cechujące się głównie narażeniem na ryzyko walutowe, które należy zgłaszać jako kontrakty walutowe. Kontrakty na stopę procentową obejmują kontrakty terminowe na stopę procentową, jednowalutowe swapy stopy procentowej, kontrakty terminowe typu future, opcje na stopy procentowe (w tym opcje typu cap, floor, collar oraz corridor), opcje swapowe na stopy procentowe oraz warranty oparte na stopach procentowych;

- b) ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: instrumenty pochodne na akcje są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną danej akcji lub z indeksem cen akcji;
  - c) ryzyko związane z kursem walutowym i złotem: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują kontrakty zawierające element wymiany walut na rynku terminowym oraz ekspozycje na złoto. Dlatego też obejmują one bezwarunkowe zakupy terminowe, swapy walutowe (w tym swapy walutowo-procentowe), kontrakty walutowe typu future, opcje walutowe, walutowe opcje swapowe i warranty walutowe. Walutowe instrumenty pochodne obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na więcej niż jedną walutę, zarówno na stopy procentowe, jak i na kursy wymiany. Umowy dotyczące złota obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na ten towar;
  - d) ryzyko kredytowe: kredytowe instrumenty pochodne są to kontrakty niespełniające kryteriów definicji gwarancji finansowych, w ramach których wypłata jest powiązana głównie z pewną miarą wiarygodności kredytowej określonego kredytu odniesienia. Kontrakty określają wymianę płatności, w ramach której wartość co najmniej jednego z dwóch elementów transakcji ustala się na podstawie jakości spłaty kredytu referencyjnego. Wypłaty mogą zostać zainicjowane szeregiem zdarzeń, w tym niewykonaniem zobowiązania, obniżeniem oceny wiarygodności kredytowej lub przewidzianą w umowie zmianą spreadu kredytowego referencyjnego składnika aktywów;
  - e) ryzyko towarowe: przedmiotowe instrumenty pochodne są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną lub z indeksem cen określonego towaru, takiego jak metal szlachetny (inny niż złoto), ropa naftowa, tarcica czy produkty rolne;
  - f) inne: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują wszelkie inne kontrakty na instrumenty pochodne, które nie wiążą się z ekspozycją na ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko towarowe lub ryzyko kredytowe, takie jak instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych lub ubezpieczeniowe instrumenty pochodne.
68. Jeżeli więcej niż jeden rodzaj ryzyka bazowego wywiera wpływ na dany instrument pochodny, instrument ten przypisuje się do najbardziej wrażliwego rodzaju ryzyka. W przypadku instrumentów pochodnych z wieloma ekspozycjami w razie braku pewności transakcje przypisuje się zgodnie z następującą hierarchią ważności:
- a) towary: w tej kategorii zgłasza się wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związanych z ekspozycją towarową lub ekspozycją na indeks towarów, niezależnie od tego, czy wiążą się ze wspólną ekspozycją towarową oraz jakąkolwiek inną kategorią ryzyka, która może obejmować ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej czy ryzyko związane z inwestowaniem w akcje;
  - b) akcje: z wyjątkiem kontraktów charakteryzujących się wspólną ekspozycją towarową i ekspozycją na akcje, które należy zgłaszać jako towary, wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związane z notowaniami akcji lub indeksów akcyjnych zgłasza się w kategorii akcji. Transakcje akcyjne charakteryzujące się ekspozycją na kursy walutowe lub stopy procentowe należy uwzględnić w tej kategorii;
  - c) kurs walutowy i złoto: kategoria ta obejmuje wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych (z wyłączeniem transakcji już zgłoszonych w kategoriach towary lub akcje) charakteryzujące się ekspozycją na więcej niż jedną walutę, niezależnie od tego, czy dotyczą oprocentowanych instrumentów finansowych czy kursów walutowych.

## 10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych

69. »Wartością bilansową« dla wszystkich instrumentów pochodnych (zabezpieczających lub handlowych) jest wartość godziwa. Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej (powyżej zera) są »aktywami finansowymi«, a instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej (poniżej zera) – »zobowiązaniami finansowymi«. »Wartość bilansową« zgłasza się oddzielnie dla instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej (»aktywów finansowych«) i oddzielnie dla tych o ujemnej wartości godziwej (»zobowiązań finansowych«). W momencie początkowego ujęcia instrument pochodny klasyfikuje się jako »składnik aktywów finansowych« lub jako »zobowiązanie finansowe« zgodnie z jego początkową wartością godziwą. Po początkowym ujęciu, w miarę zwiększania lub zmniejszania się wartości godziwej instrumentu pochodnego, warunki wymiany mogą stać się korzystne (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako »składnik aktywów finansowych«) albo niekorzystne dla instytucji (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako »zobowiązanie finansowe«).
70. »Kwota referencyjna« jest to kwota nominalna brutto wszystkich zawartych transakcji, których nie były jeszcze rozliczone w dniu odniesienia. Przy ustalaniu kwoty referencyjnej bierze się pod uwagę w szczególności następujące elementy:
- a) w przypadku kontraktów o zmiennej nominalnej lub referencyjnej kwocie głównej podstawę sprawozdawczości stanowi kwota nominalna lub referencyjna w dniu odniesienia;
  - b) wartość kwoty referencyjnej, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu na instrumenty pochodne ze składnikiem mnożnikowym, jest efektywną kwotą referencyjną kontraktu lub wartością nominalną;

- c) swapy: kwota referencyjna swapu odpowiada bazowej kwocie głównej, w oparciu o którą ustalono kurs wymiany odsetek, kurs wymiany walut lub inne przychody lub wydatki;
  - d) kontrakty związane z akcjami i towarami: kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu związanego z akcją lub towarem, odpowiada ilości towaru lub akcji zakontraktowanej na zakup lub sprzedaż pomnożonej przez wynikającą z umowy cenę jednostki. Kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktów towarowych z wielokrotną wymianą kwoty głównej, jest to kwota umowna pomnożona przez liczbę pozostałych wymian kwoty głównej przewidzianych w umowie;
  - e) kredytowe instrumenty pochodne: kwota umowy, którą należy zgłosić w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, odpowiada wartości nominalnej odpowiedniego kredytu referencyjnego;
  - f) opcje binarne cechują się określoną wartością opcji w terminie wygaśnięcia – wartość ta może odpowiadać kwocie pieniężnej lub liczbie kontraktów na instrument bazowy. Wartość nominalną opcji binarnych określa się jako kwotę pieniężną lub jako wartość godziwą instrumentu bazowego w dniu odniesienia.
71. Kolumna »Kwota referencyjna« instrumentów pochodnych obejmuje w odniesieniu do każdej pozycji sumę kwot referencyjnych wszystkich kontraktów, w ramach których instytucja jest kontrahentem, niezależnie od tego, czy instrumenty pochodne są uznawane za aktywa czy za zobowiązania w bilansie. Zgłasza się wszystkie kwoty referencyjne, niezależnie od tego, czy wartość godziwa instrumentów pochodnych jest dodatnia, ujemna czy równa zero. Kompensowanie kwot referencyjnych nie jest dozwolone.
72. »Kwotę referencyjną« zgłasza się w kolumnie »Ogółem« oraz »w tym: sprzedane« dla pozycji: »Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym«, »Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym«, »Towary« oraz »Inne«. Pozycja »w tym: sprzedane« obejmuje kwoty referencyjne (kurs wykonania) umów, w ramach których kontrahentom (posiadaczom opcji) instytucji (wystawcy opcji) przysługuje prawo do wykonania opcji, a w odniesieniu do pozycji związanych z instrumentami pochodnymi ryzyka kredytowego – kwoty referencyjne umów, na mocy których instytucja (sprzedawca zabezpieczenia) dokonuje sprzedaży (przynaję) zabezpieczenia swoim kontrahentom (nabywcom zabezpieczenia).

### 10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako »zabezpieczenia ekonomiczne«

73. Instrumenty pochodne niebędące efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi, o których mowa w MSR 39, należy włączyć do portfela »przeznaczone do obrotu«. Dotyczy to również instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów zabezpieczeń, które nie spełniają wymogów MSR 39 i nie mogą zostać uznane za efektywne instrumenty zabezpieczające, a także instrumentów pochodnych związanych z instrumentami udziałowymi nienotowanymi na rynku, których wartość godziwa nie może zostać wyceniona w wiarygodny sposób.
74. Instrumenty pochodne »przeznaczone do obrotu«, które spełniają kryteria definicji »zabezpieczeń ekonomicznych«, zgłasza się oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka. Pozycja »zabezpieczenia ekonomiczne« obejmuje te instrumenty pochodne, które klasyfikuje się jako »przeznaczone do obrotu«, ale które nie wchodzi w skład portfela handlowego zdefiniowanego w art. 4 ust. 1 pkt 86 CRR. Pozycja ta nie obejmuje instrumentów pochodnych przeznaczonych do przeprowadzania operacji giełdowych na rachunek własny.

### 10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów

75. Kontrahent zgłasza wartość bilansową oraz całkowitą kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, jak również instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń, które są przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym, z zastosowaniem następujących kategorii kontrahentów:
- a) »instytucje kredytowe«;
  - b) »inne instytucje finansowe«; oraz
  - c) »pozostałe« – kategoria ta obejmuje wszystkich innych kontrahentów.
76. Wszystkie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, niezależnie od rodzaju ryzyka, z którym są powiązane, dzieli się według tych kontrahentów. Podział instrumentów pochodnych ryzyka kredytowego według kontrahentów odnosi się do sektora, do którego kontrahent danej instytucji w ramach umowy (nabywca lub sprzedawca zabezpieczenia) został przypisany.

11. ZMIANY W ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH I UTRATY WARTOŚCI INSTRUMENTÓW UDZIAŁOWYCH (12)
77. »Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto, tj. Gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zwiększenia utraty wartości za dany okres przekraczają zmniejszenia. »Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto, tj. Gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zmniejszenia utraty wartości za dany okres przekraczają zwiększenia.
78. Jak wyjaśniono w pkt 50 niniejszej części, »spisania« można dokonać, ujmując obniżenie kwoty składnika aktywów finansowych bezpośrednio w rachunku zysków i strat (z pominięciem konta odpisów z tytułu utraty wartości) albo obniżając kwotę na kontach odpisów z tytułu utraty wartości powiązanych z danym składnikiem aktywów finansowych. »Zmniejszenia z tytułu kwot wpisanych w ciężar odpisów aktualizujących« oznaczają zmniejszenia łącznej kwoty odpisów aktualizujących wynikające ze »spisań« dokonanych w danym okresie z uwagi na fakt, że powiązane instrumenty dłużne uznano za nieściągalne. »Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat« stanowią »spisania« dokonane w danym okresie bezpośrednio w ciężar kwoty powiązanego składnika aktywów finansowych.
12. OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I GWARANCJE (13)
- 12.1. **Podział kredytów i zaliczek według zabezpieczeń i gwarancji (13.1)**
79. Zastawy i gwarancje służące zabezpieczeniu kredytów i zaliczek zgłasza się według rodzaju zastawów, tj. Kredyty hipoteczne i inne kredyty zabezpieczone, oraz według rodzajów gwarancji finansowych. Kredyty i zaliczki dzieli się według kontrahentów.
80. We wzorze 13.1 zgłasza się »maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji«. Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia przedstawiona w powiązanych kolumnach wzoru 13.1 nie może przekraczać wartości bilansowej powiązanego kredytu.
81. Do celów przekazywania informacji dotyczących kredytów i zaliczek według rodzaju zastawu stosuje się następujące definicje:
- a) »Kredyty hipoteczne [kredyty zabezpieczone nieruchomościami]«: »Mieszkalne« obejmują kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, a »Komercyjne« obejmują kredyty zabezpieczone zastawem na nieruchomości komercyjnej; w obydwu przypadkach zgodnie z definicją przedstawioną w CRR;
- b) »Inne kredyty zabezpieczone«: »Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]« obejmują zastawy na depozytach instytucji lub na dłużnych papierach wartościowych wyemitowanych przez instytucję, a »Pozostałe« obejmują zastawy na innych papierach wartościowych lub aktywach. Termin »instytucja« należy tutaj rozumieć jako odniesienie do instytucji, która dostarcza dłużny papier wartościowy wykorzystywany jako zabezpieczenie (będącej jego faktycznym emitentem) oraz otrzymuje kredyty i zaliczki, a nie do instytucji sprawozdającej, która otrzymuje zabezpieczenie oraz udziela kredytu i zaliczki;
- c) »Otrzymane gwarancje finansowe« obejmują umowy zobowiązujące wystawcę do dokonania określonych płatności w celu zrekompensowania instytucji ponoszonej straty z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.
82. W przypadku kredytów i zaliczek zabezpieczonych jednocześnie więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia lub gwarancji kwotę »Maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji« przypisuje się zgodnie z jakością takiego zabezpieczenia lub gwarancji, począwszy od tych o najwyższej jakości.
- 12.2. **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2)**
83. Przedmiotowy wzór obejmuje wartość bilansową zabezpieczenia, które uzyskano pomiędzy początkiem i końcem danego okresu odniesienia, i które pozostaje ujęte w bilansie w dniu odniesienia.

12.3. **Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [rzeczowych aktywów trwałych] (13.3)**

84. »Przejęcie [rzeczowych aktywów trwałych]« jest to łączna wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych uzyskanych dzięki wejściu w posiadanie zabezpieczenia, które pozostaje ujęte w bilansie w dniu odniesienia, z wyjątkiem tych sklasyfikowanych jako »Rzeczowe aktywa trwałe«.

13. **HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ: INSTRUMENTY FINANSOWE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (14)**

85. Instytucje zgłaszają wartość instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72.
86. »Zmiana wartości godziwej za dany okres« obejmuje zyski lub straty z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów, które nadal istnieją na dzień sprawozdawczy, w danym okresie. Wspomniane zyski i straty zgłasza się w taki sam sposób jak przy ich włączaniu do sprawozdania z zysków lub strat; tym samym zgłaszane kwoty są kwotami przed opodatkowaniem.
87. »Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem« obejmuje kwotę zysków lub strat z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów skumulowaną od dnia początkowego ujęcia do dnia odniesienia.

14. **USUNIĘCIE Z BILANSU I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE ZWIĄZANE Z PRZENIESIONYMI AKTYWAMI FINANSOWYMI (15)**

88. We wzorze 15 uwzględnia się informacje na temat przeniesionych aktywów finansowych, których część lub całość nie kwalifikuje się do usunięcia z bilansu, oraz na temat aktywów finansowych w całości usuniętych z bilansu, w odniesieniu do których instytucja zachowuje prawa obsługi.
89. Powiązane zobowiązania zgłasza się zgodnie z portfelem, do którego włączono powiązane przeniesione aktywa finansowe po stronie aktywów, nie zaś zgodnie z portfelem, do którego zostały one włączone po stronie zobowiązań.
90. Kolumna »Kwoty usunięte z bilansu do celów kapitałowych« obejmuje wartość bilansową aktywów finansowych ujętych do celów rachunkowych, ale usuniętych z bilansu ze względów ostrożnościowych, ponieważ instytucja traktuje je jako pozycje sekurytyzacyjne do celów kapitałowych zgodnie z art. 109 CRR w związku z przeniesieniem istotnej części ryzyka zgodnie z art. 243 i 244 CRR.
91. »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) są to transakcje, w ramach których instytucja otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po ustalonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w ustalonym przyszłym terminie. Za »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) uznawane są również transakcje związane z tymczasowym przeniesieniem złota pod zabezpieczenie gotówkowe. Kwoty otrzymane przez instytucję w zamian za aktywa finansowe przeniesione na osobę trzecią (»tymczasową jednostkę przejmującą«) klasyfikuje się jako »umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu«, o ile ustanowiono zobowiązanie do przeprowadzenia transakcji odwrotnej, a nie tylko uwzględniono taką opcję. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu obejmują również operacje typu repo, które mogą obejmować:
- a) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci pożyczek papierów wartościowych udzielanych pod zastaw gotówki;
  - b) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci umów sprzedaży/odkupu.
92. »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) i »kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu« (»umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu«) obejmują gotówkę otrzymaną lub pożyczoną przez instytucję.
93. W ramach transakcji sekurytyzacyjnej w przypadku usunięcia przeniesionych aktywów finansowych z bilansu instytucje zgłaszają zyski (straty) z tytułu pozycji w rachunku zysków i strat odpowiadających »portfelom księgowym«, w których aktywa finansowe zostały uwzględnione przed ich usunięciem z bilansu.



**15. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (16)**

94. W odniesieniu do wybranych pozycji rachunku zysków i strat zgłasza się dalsze podziały zysków (lub przychodów) i strat (lub kosztów).

**15.1. Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)**

95. Odsetki dzieli się według przychodu odsetkowego z tytułu aktywów finansowych i innych aktywów oraz kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań finansowych i innych zobowiązań. Przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych obejmują przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych obejmują koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych. Na potrzeby wzoru 16.1 pozycje krótkie są uwzględniane w ramach innych zobowiązań finansowych. Pod uwagę bierze się wszystkie instrumenty uwzględnione w poszczególnych portfelach, z wyjątkiem instrumentów uwzględnionych w pozycjach »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«, które nie są wykorzystywane do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej.
96. Odsetki od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi przeznaczonymi do obrotu, które kwalifikują się jako »zabezpieczenia ekonomiczne«, uwzględnione jako przychody lub koszty odsetkowe w celu skorygowania przychodów i kosztów generowanych przez zabezpieczane instrumenty finansowe z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia.

**15.2. Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)**

97. Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów finansowych i według portfeli księgowych. W odniesieniu do każdej pozycji zgłasza się zrealizowane zyski lub straty netto z tytułu transakcji usuniętej z bilansu. Kwota netto odpowiada różnicy między zrealizowanymi zyskami a zrealizowanymi stratami.

**15.3. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według instrumentów (16.3)**

98. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zgłasza się według rodzajów instrumentów; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.

**15.4. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu według ryzyka (16.4)**

99. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu dzieli się również według rodzaju ryzyka; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) ryzyka bazowego (stopa procentowa, akcje, wymiana walut, kredyty, towary i inne) powiązanego z ekspozycją, uwzględniając powiązane instrumenty pochodne. Zyski i straty z tytułu różnic kursowych uwzględnia się w pozycji, w której uwzględniono pozostałe zyski i straty z tytułu zamienionego instrumentu. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań innych niż instrumenty pochodne uwzględnia się w następujący sposób:
- instrumenty na stopę procentową: w tym obrót kredytami i zaliczkami, depozytami oraz dłużnymi papierami wartościowymi (posiadanymi lub emitowanymi);
  - instrumenty udziałowe: w tym obrót udziałami, jednostkami UCITS oraz innymi instrumentami udziałowymi;
  - transakcje walutowe: obejmujące wyłącznie obrót walutami;
  - instrumenty na ryzyko kredytowe: w tym obrót obligacjami powiązanymi z ryzykiem kredytowym;
  - instrumenty pochodne związane z towarami: pozycja ta obejmuje wyłącznie instrumenty pochodne, ponieważ towary przeznaczone do obrotu zgłasza się w pozycji »Inne aktywa«, a nie »Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu«;
  - inne: obejmuje obrót instrumentami finansowymi, których nie można sklasyfikować w ramach pozostałych podziałów.

**15.5. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)**

100. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów. Instytucje zgłaszają zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty netto, jak również kwotę odpowiadającą zmianie wartości godziwej w danym okresie z powodu zmiany ryzyka kredytowego (własne ryzyko kredytowe kredytobiorcy lub emitenta).

**15.6. Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)**

101. Zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń dzieli się według rodzaju rachunkowości zabezpieczeń: zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji netto w jednostki działające za granicą. Zyski i straty związane z zabezpieczeniem wartości godziwej dzieli się na instrument zabezpieczający i pozycję zabezpieczaną.

**15.7. Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych i niefinansowych (16.7)**

102. »Zwiększenia« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do portfela księgowego lub głównej kategorii aktywów szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto. »Odwrócenia« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do portfela księgowego lub głównej kategorii aktywów szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto.

**16. UZGODNIENIE ZAKRESÓW KONSOLIDACJI NA PODSTAWIE RACHUNKOWOŚCI I CRR (17)**

103. »Zakres konsolidacji na podstawie rachunkowości« obejmuje wartość bilansową aktywów, zobowiązań i kapitału własnego, jak również kwoty nominalne ekspozycji pozabilansowych przygotowane z zastosowaniem zakresu konsolidacji na podstawie rachunkowości; oznacza to, że zakresem konsolidacji objęte są zakłady ubezpieczeń i przedsiębiorstwa niefinansowe.
104. W przedmiotowym wzorze pozycja »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« nie obejmuje jednostek zależnych, ponieważ zgodnie z zakresem konsolidacji na podstawie rachunkowości wszystkie jednostki zależne są w pełni skonsolidowane.
105. »Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia« obejmują aktywa cedowane w ramach umowy reasekuracji, jak również ewentualne aktywa związane ze sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.
106. »Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji« obejmują zobowiązania objęte sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.

**17. PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (20)**

107. Instytucja korzysta ze wzoru 20 w przypadku przekroczenia progu opisanego w art. 5 ust. 1 lit. A) ppkt (iv). W podziale działalności pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności we wzorach 20.1–20.3 dokonuje się rozróżnienia między »działalnością krajową« a »działalnością zagraniczną«. »Miejsce wykonywania działalności« oznacza jurysdykcję, w której został zarejestrowany podmiot prawny, który ujął odpowiedni składnik aktywów lub zobowiązanie; w przypadku oddziałów pozycja ta odnosi się do jurysdykcji ich siedziby. Do tych celów »Działalność krajowa« obejmuje działalność ujmowaną w państwie członkowskim, w którym instytucja wykonuje swoją działalność.
108. Wzory 20.4–20.7 zawierają informacje dotyczące »poszczególnych państw« z podziałem według siedziby bezpośredniego kontrahenta. Przedstawiony podział obejmuje ekspozycje lub zobowiązania wobec rezydentów w każdym państwie obcym, w którym instytucja posiada ekspozycje. Ekspozycje lub zobowiązania wobec organizacji ponadnarodowych nie są przypisywane do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego »Inne państwa«.

109. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 20.4 zgłasza się »wartość bilansową brutto« zgodnie z definicją przedstawioną w części 2 pkt 45. W odniesieniu do instrumentów pochodnych i instrumentów udziałowych kwota, którą należy zgłosić, odpowiada wartości bilansowej. Pozycję kredytów i zaliczek »w tym: nieobsługiwane« zgłasza się w sposób określony w pkt 145–157 niniejszego załącznika. Restrukturyzowane zadłużenie obejmuje wszystkie umowy dłużne na potrzeby wzoru 19, które są objęte zakresem działań restrukturyzacyjnych zdefiniowanych w pkt 163–179 niniejszego załącznika. Ze wzoru 20.7 korzysta się przy zgłaszaniu informacji związanych z klasyfikowaniem zgodnie z kodami NACE według »poszczególnych państw«. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«).
18. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: AKTYWA PODLEGAJĄCE LEASINGOWI OPERACYJNEMU (21)
110. Do celów obliczania wartości proggu, o którym mowa w art. 9 lit. E), rzeczowe aktywa trwałe, które zostały oddane w leasing osobom trzecim przez instytucję (leasingodawcę) w ramach umów, które kwalifikują się jako umowy leasingu operacyjnego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, dzieli się przez łączną kwotę rzeczowych aktywów trwałych.
111. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości aktywa, które instytucja (leasingodawca) oddała w leasing osobom trzecim w ramach transakcji leasingu operacyjnego, zgłasza się w podziale według metody wyceny.
19. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, USŁUGI PRZECHOWYWANIA I INNE USŁUGI (22)
112. Do celów obliczania wartości proggu, o którym mowa w art. 9 lit. F), kwota »przychodów z tytułu opłat i prowizji netto« odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między »przychodami z tytułu opłat i prowizji« a »kosztami z tytułu opłat i prowizji«. Do tych samych celów kwota »odsetek netto« odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między »przychodami odsetkowymi« a »kosztami odsetkowymi«.
- 19.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)**
113. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgłasza się według rodzaju działalności. Zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości niniejszy wzór obejmuje przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji z wyjątkiem:
- kwot uwzględnianych przy obliczaniu efektywnych odsetek od instrumentów finansowych [MSSF 7 pkt 20 lit. c)] oraz
  - kwot wynikających z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 7 pkt 20 lit. c) ppkt (i)].
114. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie są uwzględniane; koszty te stanowią składnik początkowej wartości nabycia/emisji tych instrumentów i podlegają amortyzacji w zyskach lub stratach przez cały okres ich zbywalności z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej [zob. MSR 39 pkt 43].
115. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy uwzględnia się jako część pozycji »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« lub »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«. Nie są one częścią początkowej wartości nabycia lub emisji tych instrumentów i podlegają natychmiastowemu ujęciu w rachunku zysków i strat.
116. Instytucje zgłaszają przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgodnie z następującymi kryteriami:
- »Papiery wartościowe. Emisje« obejmują opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję papierów wartościowych, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez instytucję;
  - »Papiery wartościowe. Polecenia przelewów« obejmują opłaty i prowizje z tytułu przyjęcia, przekazania i wykonania zleceń kupna lub sprzedaży papierów wartościowych w imieniu klientów;
  - »Papiery wartościowe. Inne« obejmują opłaty i prowizje wygenerowane przez instytucję świadczącą inne usługi związane z papierami wartościowymi, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez tę instytucję;

- d) »Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe« obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (pobierane od instytucji) przy udziale w systemach rozliczeń i rozrachunków kontrahenta;
- e) »Zarządzanie aktywami«, »Usługi przechowywania«, »Centralna obsługa administracyjna przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania«, »Transakcje powiernicze«, »Usługi płatnicze« obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji) przy świadczeniu tych usług;
- f) »Finansowanie zintegrowane« obejmuje opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję instrumentów finansowych innych niż papiery wartościowe tworzone lub emitowane przez instytucję;
- g) »Obsługa działalności sekurytyzacyjnej« obejmuje, po stronie przychodów, przychody z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję świadczącą usługi w zakresie obsługi zadłużenia, a po stronie kosztów – koszty z tytułu opłat i prowizji pobierane od instytucji przez podmioty świadczące usługi obsługi zadłużenia;
- h) »Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki« oraz »Udzielone gwarancje finansowe« obejmują kwotę, ujętą jako przychody za dany okres, amortyzacji opłat i prowizji z tytułu tych działań wstępnie ujętych jako »inne zobowiązania finansowe«;
- i) »Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki« i »Otrzymane gwarancje finansowe« obejmują koszty z tytułu opłat i prowizji ujęte przez instytucję w konsekwencji uiszczenia opłaty przez kontrahenta, który zobowiązał się do udzielenia pożyczki lub udzielił gwarancji finansowej;
- j) »Inne« obejmują pozostałe przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), takie jak opłaty i prowizje z tytułu »innych zobowiązań«, z tytułu usług wymiany walut (takich jak wymiana banknotów lub monet w walutach obcych) lub z tytułu świadczenia (korzystania) z innych odpłatnych porad i usług.

## 19.2. Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)

117. Działalność związaną z zarządzaniem aktywami, świadczeniem usług przechowywania oraz świadczeniem innych usług przez instytucję zgłasza się, korzystając z następujących definicji:
- a) »Zarządzanie aktywami« dotyczy aktywów należących bezpośrednio do klientów, w odniesieniu do których instytucja zapewnia usługi zarządzania. »Zarządzanie aktywami« zgłasza się według rodzaju klienta: przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, fundusze emerytalne, portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości oraz inne instrumenty inwestycyjne;
  - b) »Przechowywane aktywa« dotyczą świadczonych przez instytucję usług w zakresie przechowywania instrumentów finansowych i administrowania nimi na rachunek klientów oraz usług pokrewnych do usług powierniczych, takich jak zarządzanie gotówką i zabezpieczeniem. »Przechowywane aktywa« zgłasza się według rodzajów klientów, których aktywa instytucja przechowuje, dokonując rozróżnienia między przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania a innymi klientami. Pozycja »W tym: powierzone innym jednostkom« dotyczy kwoty aktywów uwzględnionej w przechowywanych aktywach, której efektywne przechowywanie instytucja powierzyła innym podmiotom;
  - c) »Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania« dotyczy usług administracyjnych świadczonych przez instytucję na rzecz przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania. Usługi te obejmują m.in. świadczenie usług agenta transferowego; sporządzanie dokumentów księgowych; przygotowywanie prospektu emisyjnego, raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów; prowadzenie korespondencji poprzez rozpowszechnianie raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów; dokonywanie emisji i wykupów oraz prowadzenie rejestru inwestorów; a także obliczanie wartości aktywów netto;
  - d) »Transakcje powiernicze« dotyczą działań, w ramach których instytucja występuje w swoim własnym imieniu, działając jednak na rachunek i ryzyko swoich klientów. W ramach transakcji powierniczych instytucja często świadczy usługi takie jak usługi zarządzania powierzonymi aktywami na rzecz jednostki strukturyzowanej lub usługi zarządzania portfelami na zasadzie uznaniowości. Wszystkie transakcje powiernicze zgłasza się wyłącznie w tej pozycji, niezależnie od tego, czy instytucja świadczy dodatkowo inne usługi;

- e) »Usługi płatnicze« dotyczą pobierania, w imieniu klientów, płatności z tytułu instrumentów dłużnych, które nie zostały ujęte w bilansie instytucji ani przez nią utworzone;
- f) »Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane« dotyczą produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy, które instytucja podzieliła pomiędzy swoich aktualnych klientów. Pozycję tę zgłasza się według rodzajów produktów;
- g) »Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi« obejmuje kwotę aktywów, w odniesieniu do której instytucja podejmuje działania, z zastosowaniem wartości godziwej. Jeżeli wartość godziwa nie jest dostępna, można skorzystać z innych podstaw wyceny, w tym wartości nominalnej. Jeżeli instytucja świadczy usługi na rzecz podmiotów takich jak przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania i fundusze emerytalne, przedmiotowe aktywa można wykazać według wartości, po której podmioty te ujmują aktywa w swoim bilansie. Zgłoszone kwoty obejmują, w stosownych przypadkach, odsetki naliczone.

## 20. UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STRUKTURYZOWANYCH NIEPODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI (30)

- 118. »Wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej« oznacza sumę wartości bilansowej kredytu i zaliczek udzielonych jednostkom strukturyzowanym niepodlegającym konsolidacji oraz wartości bilansowej posiadanych dłużnych papierów wartościowych, które zostały wyemitowane przez jednostki strukturyzowane niepodlegające konsolidacji.

## 21. JEDNOSTKI POWIĄZANE (31)

- 119. Instytucje zgłaszają kwoty lub transakcje związane z ekspozycjami bilansowymi i pozabilansowymi, w przypadku których kontrahent jest jednostką powiązaną.
- 120. Należy wyeliminować transakcje wewnątrzgrupowe i saldo należności wewnątrz grupy. W pozycji »Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy« instytucje uwzględniają salda i transakcje z jednostkami zależnymi, które nie zostały wyeliminowane, ponieważ jednostki zależne nie są w pełni skonsolidowane w ramach zakresu konsolidacji ostrożnościowej albo ponieważ, zgodnie z art. 19 CRR, jednostki zależne są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej ze względu na fakt, że są nieistotne, bądź też, w przypadku instytucji będących częścią większej grupy, z uwagi na fakt, że ostateczna jednostka dominująca nad jednostkami zależnymi nie jest jednostką dominującą nad instytucją. W pozycji »Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia« instytucje uwzględniają części sald i transakcji ze wspólnymi przedsięwzięciami i jednostkami stowarzyszonymi grupy, do której należy jednostka, które nie zostały wyeliminowane po przeprowadzeniu konsolidacji proporcjonalnej lub zastosowaniu metody praw własności.

### 21.1. Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)

- 121. W przypadku »Zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych otrzymanych zobowiązań« kwota, którą należy zgłosić, odpowiada sumie »kwoty nominalnej« otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, »maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji« otrzymanych gwarancji finansowych oraz »kwoty nominalnej« pozostałych otrzymanych zobowiązań.

### 21.2. Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)

- 122. »Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych« obejmują wszystkie zyski i straty z tytułu usunięcia aktywów niefinansowych z bilansu wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi. Pozycja ta obejmuje zyski i straty z tytułu usunięcia aktywów niefinansowych z bilansu, wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi i stanowiące element następujących pozycji »Rachunku zysków i strat«:
  - a) »Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«;
  - b) »Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży«;
  - c) »Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana«; oraz
  - d) »Zysk lub strata z tytułu działalności zaniechanej«.

## 22. STRUKTURA GRUPY (40)

123. Instytucje przedkładają szczegółowe informacje na temat jednostek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych według stanu na dzień sprawozdawczy. Należy zgłosić wszystkie jednostki zależne, niezależnie od rodzaju prowadzonej przez nie działalności. Papiery wartościowe klasyfikowane jako »Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu«, »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«, »Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży« i »Akcje własne«, tzn. Udziały własne należące do instytucji instytucji sprawozdającej, są wyłączone z zakresu tego wzoru.

## 22.1. Struktura grupy: »poszczególne podmioty« (40.1)

124. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych podmiotów z osobna:

- a) »Kod LEI« obejmuje kod LEI jednostki, w której dokonano inwestycji;
- b) »Kod podmiotu« obejmuje kod identyfikacyjny jednostki, w której dokonano inwestycji. Kod podmiotu stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza we wzorze 40.1.
- c) »Nazwa podmiotu« obejmuje nazwę jednostki, w której dokonano inwestycji;
- d) »Data wejścia« oznacza dzień, w którym jednostka, w której dokonano inwestycji, weszła w »zakres grupy«;
- e) »Kapitał podstawowy« oznacza całkowitą kwotę kapitału wyemitowanego przez jednostkę, w której dokonano inwestycji, według stanu na dzień odniesienia;
- f) »Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji«, »Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem« oraz »Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji« obejmują kwoty tych pozycji przedstawione w ostatnim sprawozdaniu finansowym jednostki, w której dokonano inwestycji;
- g) »Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji« oznacza kraj siedziby jednostki, w której dokonano inwestycji;
- h) »Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji« oznacza sektor kontrahenta zdefiniowany w części 1 pkt 35;
- i) »Kod NACE« przedstawia się w oparciu o podstawową działalność jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku przedsiębiorstw niefinansowych kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«); w przypadku instytucji finansowych kody NACE zgłasza się na drugim poziomie szczegółowości (według »działu«);
- j) »Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)« odpowiadają odsetkowi instrumentów własnościowych posiadanych przez instytucję w dniu odniesienia;
- k) »Prawa głosu (%)« oznaczają odsetek praw głosu powiązanych z instrumentami własnościowymi posiadanymi przez instytucję w dniu odniesienia;
- l) »Struktura grupy [powiązania]« oznacza powiązania między jednostką dominującą a jednostką, w której dokonano inwestycji (jednostką zależną, wspólnym przedsięwzięciem lub jednostką stowarzyszoną);
- m) »Podejście księgowe [grupa rachunkowa]« wskazuje podejście księgowe wraz z rachunkowym zakresem konsolidacji (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inny);
- n) »Podejście księgowe [grupa CRR]« wskazuje podejście księgowe wraz z zakresem konsolidacji na podstawie CRR (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inny);
- o) »Wartość bilansowa« oznacza kwoty zgłoszone w bilansie instytucji w odniesieniu do jednostek, w których dokonano inwestycji, które nie zostały skonsolidowane w pełni ani częściowo;
- p) »Cena przejęcia« oznacza kwotę zapłaconą przez inwestorów;
- q) »Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji« oznacza kwotę wartości firmy zgłoszoną w skonsolidowanym bilansie instytucji w odniesieniu do jednostki, w której dokonano inwestycji, w pozycjach »wartość firmy« lub »inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«;
- r) »Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen« oznacza cenę w dniu odniesienia; przedstawia się ją wyłącznie w przypadku, gdy instrumenty są notowane.

**22.2. Struktura grupy: »poszczególne instrumenty« (40.2)**

125. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych instrumentów z osobna:

- a) »Kod papieru wartościowego« obejmuje kod ISIN papieru wartościowego. W przypadku papierów wartościowych, którym nie przypisano kodu ISIN, kod papieru wartościowego oznacza inny kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany papier wartościowy. »Kod papieru wartościowego« i »Kod jednostki dominującej« stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie są unikatowe dla każdego wiersza we wzorze 40.2;
- b) »Kod jednostki dominującej« oznacza kod identyfikacyjny jednostki w ramach grupy, która jest posiadaczem inwestycji;
- c) »Kod podmiotu«, »Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)\», »Wartość bilansowa« oraz »Cena przejęcia« zostały zdefiniowane powyżej. Kwoty te powinny odpowiadać wartości papierów wartościowych posiadanych przez powiązaną jednostkę dominującą.

23. WARTOŚĆ GODZIWA (41)

**23.1. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)**

126. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje dotyczące wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 7 pkt 27 A.

**23.2. Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)**

127. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje na temat stosowania opcji wyceny według wartości godziwej w odniesieniu do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. »Kontrakty hybrydowe« obejmują wartość bilansową instrumentów hybrydowych klasyfikowanych jako całość w tych portfelach księgowych, tj. Uwzględniają w całości wartość nierozdzielonych instrumentów hybrydowych.

**23.3. Instrumenty hybrydowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (41.3)**

128. Przy pomocy przedmiotowego wzoru zgłasza się informacje na temat instrumentów hybrydowych z wyjątkiem tych kontraktów hybrydowych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy w ramach »opcji wyceny według wartości godziwej«, zgłaszanych przy pomocy wzoru 41.2.

129. »Przeznaczone do obrotu« obejmuje wartość bilansową instrumentów hybrydowych sklasyfikowanych, jako całość, jako »aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« lub »zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu« – oznacza to, że pozycja ta uwzględni w całości wartość nierozdzielonych instrumentów hybrydowych.

130. W pozostałych wierszach uwzględnia się wartość bilansową umów zasadniczych, które zostały oddzielone od wbudowanych instrumentów pochodnych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości wartości bilansowe wbudowanych instrumentów pochodnych, które zostały oddzielone od tych umów zasadniczych, zgłasza się we wzorach 10 i 11.

24. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG METODY WYCENY (42)

131. »Rzeczowe aktywa trwałe«, »Nieruchomości inwestycyjne« oraz »Inne wartości niematerialne i prawne« zgłasza się zgodnie z kryteriami stosowanymi przy dokonywaniu ich wyceny.

132. »Inne wartości niematerialne i prawne« obejmują wszystkie inne wartości niematerialne i prawne poza wartością firmy.

25. REZERWY (43)

133. Przedmiotowy wzór obejmuje uzgodnienie wartości bilansowej pozycji »Rezerwy« na początku i na koniec danego okresu według charakteru zmian.

**26. PROGRAMY O ZDEFINIOWANYM ŚWIADCZENIU I ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE (44)**

134. W przedmiotowych wzorach uwzględnia się skumulowane informacje na temat wszystkich programów instytucji o zdefiniowanym świadczeniu. W przypadku istnienia więcej niż jednego programu o zdefiniowanym świadczeniu zgłasza się zagregowaną kwotę wszystkich tych programów.

**26.1. Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)**

135. »Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu« przedstawiają uzgodnienie skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań (aktywów) netto programu o zdefiniowanym świadczeniu, a także praw do rekompensaty [MSR 19 pkt 140 lit. A), b)].
136. »Aktywa netto programu zdefiniowanych świadczeń« obejmują, w przypadku wystąpienia nadwyżki, kwoty nadwyżki, które ujmuje się w bilansie, ponieważ nie wpływają na nie limity ustanowione w MRS 19 pkt 63. Kwotę tej pozycji i kwotę ujętą w pozycji uzupełniającej »Wartość godziwa wszelkiego prawa do rekompensaty ujętego jako składnik aktywów« uwzględnia się w pozycji »Inne aktywa« w bilansie.

**26.2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)**

137. »Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń« przedstawiają uzgodnienie bilansów otwarcia i zamknięcia skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań instytucji z tytułu zdefiniowanych świadczeń. Wpływ różnych składników wymienionych w MRS 19 pkt 141 w danym okresie przedstawia się oddzielnie.
138. Kwota pozycji »Bilans zamknięcia [wartość bieżąca]« we wzorze dotyczącym zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń odpowiada »Wartości bieżącej zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń«.

**26.3. Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3)**

139. Do celów zgłaszania pozycji uzupełniających związanych z kosztami personelu stosuje się następujące definicje:
- a) »Emerytura i podobne koszty« obejmuje kwotę ujętą w danym okresie jako koszty personelu związane z dowolnym stanowiskiem – zobowiązania z tytułu świadczeń w okresie zatrudnienia (zarówno programy o zdefiniowanej składce, jak i programy o zdefiniowanym świadczeniu) oraz składki na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego;
  - b) »Płatności w formie akcji« obejmują kwotę ujętą w danym okresie jako koszty personelu związane z płatnościami w formie akcji.

**27. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI NA RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT (45)****27.1. Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży (45.2)**

140. Zyski i straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży dzieli się według rodzajów aktywów; każda pozycja obejmuje zysk lub stratę z tytułu składnika aktywów (takiego jak nieruchomości, oprogramowanie, sprzęt, złoto, inwestycje), który został usunięty z bilansu.

**27.2. Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)**

141. Inne przychody i koszty operacyjne dzieli się na następujące pozycje: korekty wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej; przychody z najmu i bezpośrednie koszty operacyjne związane z nieruchomością inwestycyjną; przychody i koszty z tytułu leasingu operacyjnego inne niż przychody i koszty związane z nieruchomością inwestycyjną oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.
142. »Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne« obejmują, w kolumnie »przychody«, osiągnięty zysk, a w kolumnie »koszty« – koszty poniesione przez instytucję jako leasingodawcę w ramach działań w zakresie leasingu operacyjnego innych niż te, w których aktywa klasyfikuje się jako nieruchomości inwestycyjne. Koszty ponoszone przez instytucję jako leasingobiorcę uwzględnia się w pozycji »Pozostałe koszty administracyjne«.



143. Zyski lub straty z tytułu aktualizacji wyceny portfeli metali szlachetnych i innych towarów wycenianych według wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży zgłasza się w pozycjach uwzględnionych w sekcji »Inne przychody operacyjne. Inne« lub »Inne koszty operacyjne. Inne«.
28. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (46)
144. W sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym ujawnia się uzgodnienie między wartością bilansową na początku okresu (bilans otwarcia) i na koniec okresu (bilans zamknięcia) w odniesieniu do każdego składnika kapitału własnego.
29. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE (18)
145. Do celów wzoru 18 za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
  - małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
146. Takie sklasyfikowanie ekspozycji jako nieobsługiwanej obowiązuje niezależnie od sklasyfikowania ekspozycji jako ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, do celów regulacyjnych zgodnie z art. 178 CRR lub jako ekspozycji o utraconej wartości do celów rachunkowości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
147. Ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. Ekspozycje objętych »zbiorowymi odpisami aktualizującymi z tytułu poniesionych, ale niezgłoszonych strat«, o których mowa w pkt 38 niniejszego załącznika, nie uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane, chyba że spełniają kryteria uznania ich za ekspozycje nieobsługiwane.
148. Ekspozycje klasyfikuje się w odniesieniu do ich pełnej kwoty i nie uwzględniając zabezpieczenia. Istotność ocenia się zgodnie z art. 178 CRR.
149. Do celów wzoru 18 »ekspozycje« obejmują wszystkie instrumenty dłużne (kredyty i zaliczki, w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, oraz dłużne papiery wartościowe) i ekspozycje pozabilansowe, z wyjątkiem przeznaczonych do obrotu. Ekspozycje pozabilansowe obejmują następujące pozycje, o charakterze odwołałym i nieodwołałym:
- udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki;
  - udzielone gwarancje finansowe;
  - inne udzielone zobowiązania.
- Ekspozycje obejmują aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.
150. Do celów wzoru 18 ekspozycja jest »przeterminowana«, jeżeli jakakolwiek część kwoty głównej, odsetek lub opłat nie została zapłacona w terminie wymagalności.
151. Do celów wzoru 18 »dłużnik« oznacza dłużnika w rozumieniu art. 178 CRR.
152. Zobowiązanie uznaje się za ekspozycję nieobsługiwaną w jej kwocie nominalnej, jeżeli jej wykorzystanie lub uruchomienie w inny sposób doprowadziłoby do powstania ekspozycji, w przypadku których istniałoby ryzyko, że nie zostaną spłacone w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia.

153. Udzielone gwarancje finansowe uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane w ich kwocie nominalnej, jeżeli istnieje ryzyko wezwania przez kontrahenta («strona korzystająca z gwarancji») do wykonania danej gwarancji finansowej, w tym w szczególności w przypadku, gdy ekspozycja gwarantowana spełnia kryteria uznania jej za nieobsługiwaną, o których mowa w pkt 145. Jeżeli stronie korzystającej z gwarancji nie wypłacono w terminie wymagalności świadczenia wynikającego z umowy gwarancji finansowej, instytucja sprawozdająca ocenia, czy wynikająca stąd wiarygodność spełnia kryteria uznania jej za nieobsługiwaną.
154. Ekspozycje uznane za nieobsługiwane zgodnie z pkt 145 klasyfikuje się jako nieobsługiwane na zasadzie indywidualnej («w oparciu o transakcję») lub jako nieobsługiwane w odniesieniu do ogólnej ekspozycji wobec danego dłużnika («w oparciu o dłużnika»). Przy klasyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych na zasadzie indywidualnej lub wobec danego dłużnika w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się następujące rodzaje klasyfikacji:
- w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych sklasyfikowanych zgodnie z art. 178 CRR jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, stosuje się klasyfikację określoną w art. 178;
  - w przypadku ekspozycji sklasyfikowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości jako nieobsługiwane z powodu utraty wartości stosuje się kryteria dotyczące ujmowania utraty wartości określone w mających zastosowanie standardach rachunkowości;
  - w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych niesklasyfikowanych jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ani ekspozycje o utraconej wartości, stosowane są przepisy art. 178 CRR dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
155. Jeżeli dana instytucja posiada ekspozycje bilansowe wobec dłużnika, które są przeterminowane o ponad 90 dni, a wartość bilansowa ekspozycji przeterminowanych brutto stanowi ponad 20 % wartości bilansowej wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika brutto, wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje wobec tego dłużnika uznaje się za nieobsługiwane. Jeżeli dłużnik należy do grupy, ocenia się potrzebę uznania za nieobsługiwane również ekspozycje wobec innych podmiotów należących do tej grupy, jeżeli nie zostały one już uznane za ekspozycje o utraconej wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR, z wyjątkiem ekspozycji będących przedmiotem odrębnych sporów niezwiązanych z wypłacalnością kontrahenta.
156. Uznaje się, że ekspozycje przestały być nieobsługiwane, jeżeli wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- ekspozycje spełniają stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycje o utraconej wartości lub ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
  - sytuacja dłużnika poprawiła się w takim stopniu, że pełna spłata, zgodnie z pierwotnymi lub – w stosownych przypadkach – zmienionymi warunkami, zostanie prawdopodobnie dokonana;
  - dłużnik nie posiada żadnych kwot przeterminowanych o ponad 90 dni.
- Jeżeli powyższe warunki nie są spełnione, daną ekspozycję nadal klasyfikuje się jako nieobsługiwaną, nawet jeśli ekspozycja spełnia już stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycja o utraconej wartości lub ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.
- Klasyfikacja ekspozycji nieobsługiwanej jako składnik aktywów trwałych przeznaczony do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie prowadzi do zaprzestania jej klasyfikacji jako ekspozycja nieobsługiwana, gdyż aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży są objęte zakresem definicji ekspozycji nieobsługiwanych.
157. Jeżeli w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych podjęto działania restrukturyzacyjne <sup>(1)</sup>, uznaje się, że ekspozycje te przestały być nieobsługiwane, pod warunkiem że wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- ekspozycje nie są uznane za ekspozycje o utraconej wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
  - od podjęcia działań restrukturyzacyjnych upłynął rok;

<sup>(1)</sup> Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi odnoszą się do ekspozycji wymienionych w pkt 180.

- c) po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji. Brak obaw co do pełnej spłaty ekspozycji stwierdza się po analizie sytuacji finansowej dłużnika przez instytucję. Brak obaw można stwierdzić, jeżeli dłużnik uiszczył – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Powyższe szczególne warunki mają zastosowanie w uzupełnieniu do stosowanych przez instytucje sprawozdające kryteriów dotyczących ekspozycji o utraconej wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z, odpowiednio, mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.

158. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się oddzielnie w kategoriach ekspozycji obsługiwanych i ekspozycji nieobsługiwanych w ich pełnej kwocie. Obsługiwane ekspozycje przeterminowane o mniej niż 90 dni zgłasza się odrębnie w ich pełnej kwocie.
159. Ekspozycje nieobsługiwane zgłasza się w podziale na przedziały okresu przeterminowania. Ekspozycje nieprzeterminowane lub przeterminowane o 90 dni lub mniej, uznane jednak za ekspozycje nieobsługiwane ze względu na prawdopodobieństwo niepełnej spłaty, zgłasza się w odrębnej kolumnie. Ekspozycje wykazujące zarówno kwoty przeterminowane, jak i prawdopodobieństwem niepełnej spłaty klasyfikuje się do przedziałów okresu przeterminowania w zależności od liczby dni ich przeterminowania.

Środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie zgłasza się w wierszu 070 oraz w wierszach 080 i 100 we wzorze 18.

Ekspozycje nieobsługiwanych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie zgłasza się we wzorze 18.

160. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych kolumnach:
- a) ekspozycje uznane za ekspozycje o utraconej wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem ekspozycji, w przypadku których poniesiono, ale nie zgłoszono strat;
  - b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
161. Dane liczbowe dotyczące »skumulowanej utraty wartości« i »skumulowanych zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego« zgłasza się zgodnie z pkt 46. »Skumulowana utrata wartości« oznacza zmniejszenie wartości bilansowej ekspozycji, bezpośrednio albo przy użyciu konta odpisów z tytułu utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zgłoszona w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanej nie obejmuje poniesionych, ale niezgłoszonych strat. Poniesione, ale niezgłoszone straty zgłasza się w kolumnie dotyczącej skumulowanej utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji obsługiwanych. »Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego« zgłasza się w odniesieniu do ekspozycji wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
162. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych lub gwarancjach finansowych otrzymanych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji finansowych oblicza się zgodnie z pkt 79–82. W związku z powyższym suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji finansowych razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.

### 30. EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE (19)

163. Do celów wzoru 19 ekspozycje restrukturyzowane są umowami dłużnymi, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne. Działania restrukturyzacyjne obejmują ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych (»trudności finansowe«).

164. Do celów wzoru 19 ugoda dotyczy jednego z poniższych działań:
- zmiany dotychczasowych warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych (»dług zagrożony«), prowadzących do niedostatecznej zdolności do obsługi długu, a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli dłużnik nie doświadczałby trudności finansowych;
  - całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy dłużnej, które nie miałyby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.
- Ugoda może spowodować poniesienie straty przez kredytodawcę.
165. Dowody świadczące o ugodzie obejmują:
- zmianę dotychczasowych warunków umowy na korzyść dłużnika;
  - zawarcie w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka.
166. Skorzystanie z klauzul, które – jeśli dłużnik korzysta z nich według swojego uznania – umożliwiają mu zmianę warunków umowy (»wbudowane klauzule restrukturyzacyjne«), uznaje się za ugodę, jeżeli instytucja zezwała na skorzystanie z tych klauzul i stwierdza, że dłużnik doświadcza trudności finansowych.
167. »Refinansowanie« oznacza korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach.
168. Do celów wzoru 19 »dłużnik« obejmuje wszystkie podmioty fizyczne i prawne należące do tej samej grupy co dłużnik, które są objęte rachunkowym zakresem konsolidacji.
169. Do celów wzoru 19 »dług« obejmuje kredyty i zaliczki (w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie), dłużne papiery wartościowe oraz odwołalne i nieodwołalne udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, ale nie obejmuje ekspozycji przeznaczonych do obrotu. »Dług« obejmuje aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.
170. Do celów wzoru 19 »ekspozycja« oznacza to samo co »dług« w pkt 169.
171. Do celów wzoru 19 »instytucja« oznacza instytucję, która podjęła działania restrukturyzacyjne.
172. Jeżeli zawarto ugodę, ekspozycje uznaje się za restrukturyzowane, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji o utraconej wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub jako ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR. Ekspozycji nie uznaje się za restrukturyzowane, jeżeli dłużnik nie doświadcza trudności finansowych. Następujące środki uznaje się jednak za działania restrukturyzacyjne:
- zmianę umowy, która została sklasyfikowana jako nieobsługiwana przed tą zmianą, lub która zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana, jeżeli nie zostałaby zmieniona;
  - zmianę umowy obejmującą całkowite lub częściowe umorzenie długu w drodze spisania;

- c) zezwolenie instytucji na skorzystanie z wbudowanych klauzuli restrukturyzacyjnych w odniesieniu do dłużnika zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania lub który zostałby uznany za zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania w przypadku nieskorzystania z tych klauzuli;
  - d) dokonanie przez dłużnika – w momencie zawarcia ugody dotyczącej przyznania mu przez instytucję dodatkowego długu lub blisko tego okresu – spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z instytucją, która to umowa była nieobsługiwana lub – w przypadku brak refinansowania – zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana.
173. Zmianę prowadzącą do spłat dokonanych dzięki realizacji zabezpieczenia uznaje się za działanie restrukturyzacyjne, jeżeli zmiana taka stanowi przedmiot ugody.
174. W następujących okolicznościach przyjmuje się możliwe do odrzucenia w pewnych warunkach założenie, że restrukturyzacja miała miejsce:
- a) zmieniona umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o ponad 30 dni (nie będąc jednak nieobsługiwana) co najmniej raz w ciągu trzymiesięcznego okresu przed jej zmianą lub byłaby przeterminowana o ponad 30 dni, w całości lub częściowo, bez tej zmiany;
  - b) w momencie zawarcia z instytucją ugody dotyczącej przyznania dodatkowego długu przez instytucję lub blisko tego okresu, dłużnik dokonał spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z tą instytucją, która to umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o 30 dni co najmniej raz podczas trzymiesięcznego okresu poprzedzającego jej refinansowanie;
  - c) instytucja zezwała na korzystanie z wbudowanych klauzuli restrukturyzacyjnych w odniesieniu do dłużników będących stroną umowy przeterminowanej o 30 dni lub dłużników będących stroną umowy, która byłaby przeterminowana o 30 dni, gdyby nie skorzystano z tych klauzul.
175. Trudności finansowe ocenia się na poziomie dłużnika, zgodnie z pkt 168. Jedynie ekspozycje, względem których podjęto działania restrukturyzacyjne, określa się jako ekspozycje restrukturyzowane.
176. Ekspozycje restrukturyzowane uwzględnia się w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych lub w kategorii ekspozycji obsługiwanych zgodnie z pkt 145–162 i 177–179. Uznaje się, że ekspozycja przestała być restrukturyzowana, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:
- a) ekspozycję restrukturyzowaną uznaje się za obsługiwaną, w tym w przypadku gdy została ona usunięta z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych po dokonaniu analizy sytuacji finansowej dłużnika, która wykazała, że ekspozycja ta nie spełnia już warunków uznania jej za nieobsługiwaną;
  - b) od daty uznania ekspozycji restrukturyzowanej za obsługiwaną upłynął co najmniej dwuletni okres warunkowy;
  - c) przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznaczna łącznej kwocie z tytułu odsetek lub kwoty głównej;
  - d) na koniec okresu warunkowego żadna z ekspozycji wobec dłużnika nie była przeterminowana o ponad 30 dni.
177. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 176, nie są spełnione na koniec okresu warunkowego, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za obsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną w okresie warunkowym. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał. Ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane jako aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nadal klasyfikuje się jako ekspozycje restrukturyzowane, gdyż aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży są objęte zakresem definicji ekspozycji restrukturyzowanych.
178. Ekspozycja restrukturyzowana może być uznana za ekspozycję obsługiwaną od daty podjęcia działań restrukturyzacyjnych, jeżeli spełniony jest jeden z poniższych warunków:
- a) przedłużenie okresu ekspozycji nie doprowadziło do uznania jej za nieobsługiwaną;
  - b) na dzień podjęcia działań restrukturyzacyjnych ekspozycja nie została uznana za nieobsługiwaną.

179. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii nieobsługiwanych lub ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, zostaje ona sklasyfikowana jako nieobsługiwana.
180. »Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi« (obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które nie spełniają kryteriów uznania ich za nieobsługiwane, i są uwzględniane w kategorii ekspozycji obsługiwanych. Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane są objęte okresem warunkowym zgodnie z pkt 176, w tym gdy ma zastosowanie pkt 178. Ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych, zgłasza się odrębnie w ramach ekspozycji obsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi w kolumnie »w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym«.

»Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi« (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane, i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują:

- a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych;
- b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych;
- c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte w wyniku zastosowania pkt 179.

Jeżeli zakresem działań restrukturyzacyjnych objęto ekspozycje nieobsługiwane, kwotę tych ekspozycji restrukturyzowanych zgłasza się odrębnie w kolumnie »w tym: restrukturyzacja w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych«.

Ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane jako środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie zgłasza się w wierszu 070 oraz w wierszach 080 i 100 we wzorze 19.

Ekspozycji restrukturyzowanych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie zgłasza się we wzorze 19.

181. Kolumna »Refinansowanie« obejmuje wartość bilansową brutto nowej umowy (»dług refinansujący«) przyznaną w ramach transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne, a także wartość bilansową brutto starej spłaconej umowy, która jest nadal należna.
182. Ekspozycje restrukturyzowane, których dotyczą jednocześnie zmiany warunków i refinansowanie, zgłasza się w kolumnie »Instrumenty, których warunki zostały zmienione« lub w kolumnie »Refinansowanie« w zależności od tego, który z tych środków ma największy wpływ na przepływy pieniężne. Refinansowanie przez grupę banków zgłasza się w kolumnie »Refinansowanie« w pełnej kwocie długu refinansującego przyznanego przez instytucję sprawozdającą lub długu refinansowanego jeszcze niespłaconego u instytucji sprawozdającej. Przekształcenie kilku długów w nowy dług zgłasza się jako zmianę, chyba że miała również miejsce transakcja refinansowania, która ma większy wpływ na przepływy pieniężne. Jeżeli restrukturyzacja w drodze zmiany warunków ekspozycji zagrożonej prowadzi do jej usunięcia z bilansu i ujęcia w nim nowej ekspozycji, nową ekspozycję uznaje się za dług restrukturyzowany.
183. Skumulowaną utratę wartości i skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego zgłasza się zgodnie z pkt 46. »Skumulowana utrata wartości« oznacza zmniejszenie wartości bilansowej ekspozycji, bezpośrednio albo przy użyciu konta odpisów z tytułu utraty wartości. Kwota »skumulowanej utraty wartości« zgłaszana w kolumnie »w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi« w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych nie obejmuje poniesionych, ale niezgłoszonych strat. Poniesione, ale niezgłoszone straty zgłasza się w kolumnie »w związku z ekspozycjami obsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi«. »Skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego« zgłasza się w odniesieniu do ekspozycji wycenionych według wartości godziwej jako wynik finansowy zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

## CZĘŚĆ 3

## PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW

1. W poniższych tabelach przyporządkowuje się kategorie ekspozycji wykorzystywane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektorów kontrahentów stosowanych w tabelach FINREP.

Tabela 2

**Metoda standardowa**

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
c) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
d) Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3) Instytucje kredytowe	
e) Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
f) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych)	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
g) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	
h) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
i) Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
j) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
ja) Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
k) Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
l) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje należy przypisać do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem sekurytyzacji. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
m) Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
n) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	Instrumenty udziałowe	Inwestycje w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania klasyfikuje się jako instrumenty udziałowe w FINREP, niezależnie od tego, czy przepisy CRR dopuszczają możliwość przeprowadzenia pełnego przeglądu.
o) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
p) Inne pozycje	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.

Tabela 3

**Metoda wewnętrznych ratingów**

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.



Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
b) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także wobec niektórych podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz banków wielostronnych)	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
d) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
f) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem pozycji sekurytyzacyjnych. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
g) Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.”

## ZAŁĄCZNIK VI

## „ZAŁĄCZNIK IX

## INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DUŻYCH EKSPOZYCJI ORAZ RYZYKA KONCENTRACJI

## Spis treści

<b>CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE</b> .....	259
1. <b>Struktura i konwencje</b> .....	259
<b>CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW</b> .....	259
1. <b>Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji</b> .....	259
2. <b>Struktura wzoru dla dużych ekspozycji</b> .....	260
3. <b>Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji</b> .....	260
4. <b>C 26.00 – Wzór Limity LE</b> .....	261
4.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy</b> .....	261
5. <b>C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LE1)</b> .....	262
5.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	262
6. <b>C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)</b> .....	264
6.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	264
7. <b>C 29.00 – Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)</b> .....	269
7.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	269
8. <b>C 30.00 – Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4)</b> .....	270
8.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	270
9. <b>C 31.00 – Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5) ....</b>	271
9.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	271

## CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

### 1. Struktura i konwencje

1. Ramy sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji (LE – ang. large exposure) składają się z sześciu wzorów, które zawierają następujące informacje:
  - a) limity dużych ekspozycji;
  - b) dane wskazujące kontrahenta (wzór LE1);
  - c) ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (wzór LE2);
  - d) szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE3);
  - e) klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4);
  - f) klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego; szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5).
2. Instrukcje obejmują podstawy prawne, a także szczegółowe informacje dotyczące danych, które są zgłaszane w każdym wzorze.
3. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w instrukcjach i zasadach walidacji przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w kolejnych punktach.
4. Zasadniczo w instrukcjach i zasadach walidacji stosuje się następującą konwencję: {wzór;wiersz;kolumna}. Znak gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wszystkich zgłoszonych wierszy.
5. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz;kolumna}.
6. ABS(wartość): wartość bezwzględna bez znaku. Każdą kwotę, która zwiększa ekspozycje, zgłasza się jako wartość dodatnią. Natomiast każdą kwotę, która zmniejsza ekspozycje, zgłasza się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie zgłasza się wartości dodatniej.

## CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

W niniejszym załączniku instrukcje dotyczące sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji mają również zastosowanie do sprawozdawczości w zakresie istotnych ekspozycji zgodnie z wymogami art. 9 i 11, zgodnie z zakresem określonym w tych artykułach.

### 1. Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji

1. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 («CRR») na zasadzie nieskonsolidowanej instytucje stosują wzory LE1, LE2 i LE3.
2. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3.
3. Zgłoszeniu podlega każda duża ekspozycja zdefiniowana zgodnie z art. 392 CRR, w tym duże ekspozycje, których nie uwzględnia się do celów zgodności z limitami dużych ekspozycji określonymi w art. 395 CRR.

4. W celu zgłoszenia informacji dotyczących 20 największych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 zdanie ostatnie CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego, które podlegają przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR, stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji wynikająca z odjęcia kwoty w kolumnie 320 («kwoty wyłączone») wzoru LE2 od kwoty w kolumnie 210 («wartość całkowita») w tym samym wzorze.
5. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a)–d) CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej struktury zapadalności tych ekspozycji zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. e) CRR dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE4 i LE5. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji obliczona w kolumnie 210 («wartość całkowita») wzoru LE2.
6. Dane dotyczące dużych ekspozycji i odpowiednich największych ekspozycji wobec grup powiązanych klientów i pojedynczych klientów nienależących do grup powiązanych klientów zgłasza się we wzorze LE2 (w którym grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą ekspozycję).
7. We wzorze LE3 instytucje zgłaszają dane dotyczące ekspozycji wobec pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów, które są zgłaszane we wzorze LE2. Zgłoszenia ekspozycji wobec pojedynczego klienta we wzorze LE2 nie powiela się we wzorze LE3.

## 2. Struktura wzoru dla dużych ekspozycji

8. W kolumnach wzoru LE1 przedstawiane są informacje dotyczące danych wskazujących pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów, wobec których instytucja posiada ekspozycję.
9. W kolumnach wzorów LE2 i LE3 przedstawiane są następujące zestawienia informacji:
  - a) wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w tym bezpośredniej i pośredniej ekspozycji oraz dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych;
  - b) skutek zastosowania wyłączeń i technik ograniczania ryzyka kredytowego;
  - c) wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego obliczana do celów art. 395 ust. 1 CRR.
10. W kolumnach wzorów LE4 i LE5 przedstawiane są informacje dotyczące klas zapadalności, do których przyporządkowuje się oczekiwane kwoty zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.

## 3. Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji

11. »Grupa powiązanych klientów« jest zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 39 CRR.
12. »Nieregulowane podmioty sektora finansowego« są zdefiniowane w art. 142 ust. 1 pkt 5 CRR.
13. »Instytucje« są zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 3 CRR.
14. Ekspozycje wobec »spółek prawa cywilnego« podlegają zgłoszeniu. Ponadto instytucje dodają kwoty kredytów spółki prawa cywilnego do poziomu zadłużenia każdego z partnerów. Ekspozycje wobec spółek prawa cywilnego, którym towarzyszą kwoty, dzieli się lub przyporządkowuje do partnerów według ich odpowiednich kwot. Takiemu zgłoszeniu podlegają także określone konstrukcje (np. rachunki wspólne, wspólnoty spadkowe, kredyty na »podstawioną osobę«) funkcjonujące w praktyce tak jak spółki prawa cywilnego.

15. Aktywa i pozycje pozabilansowe stosuje się bez wag ryzyka i stopni ryzyka zgodnie z art. 389 CRR. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.
16. »Ekspozycje« są zdefiniowane w art. 389 CRR.
- a) każdy składnik aktywów lub każdą pozycję pozabilansową w portfelu bankowym i handlowym, w tym pozycje określone w art. 400 CRR, ale z wyłączeniem pozycji, które wchodzą w zakres stosowania art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR;
- b) »ekspozycje pośrednie« oznaczają ekspozycje przyporządkowane do gwaranta lub wystawcy zabezpieczenia a nie do bezpośredniego kredytobiorcy zgodnie z art. 403 CRR. [Podane tutaj definicje nie mogą się pod żadnym względem różnić od definicji określonych w głównym akcie.]
- Ekspozycje wobec grup powiązanych klientów oblicza się zgodnie z art. 390 ust. 5.
17. Zezwala się na uwzględnianie »umów o kompensowaniu zobowiązań« w skutkach wartości dużych ekspozycji, jak określono w art. 390 ust. 1, 2 i 3 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR z uwzględnieniem skutków umów nowacji oraz innych umów o kompensowaniu zobowiązań do celów tych metod zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego można ustalać zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 lub 6 CRR. Zgodnie z art. 296 CRR wartość ekspozycji z tytułu indywidualnego zobowiązania prawnego wynikającego z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym z kontrahentem instytucji dokonującej zgłoszenia zgłasza się we wzorach dla dużych ekspozycji jako »inne zobowiązania«.
18. »Wartość ekspozycji« oblicza się zgodnie z art. 390 CRR.
19. Skutek pełnego lub częściowego zastosowania wyłączeń i uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania ekspozycji do celów art. 395 ust. 1 CRR opisano w art. 399–403 CRR.
20. Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, które podlegają sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji, zgłasza się zgodnie z art. 402 ust. 3 CRR. Jeżeli kryteria przewidziane w art. 402 ust. 3 CRR są spełnione, instytucja zgłasza duże ekspozycje wobec każdej osoby trzeciej na kwotę rozszczenia, które dany kontrahent transakcji ma wobec tej osoby trzeciej, a nie na kwotę ekspozycji wobec kontrahenta.

#### 4. C 26.00 – Wzór Limity LE

##### 4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010</b>	<p><b>Klienci niebędący instytucjami</b></p> <p>Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.</p> <p>Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów niebędących instytucjami. Wysokość limitu wynosi 25 % wartości uznanego kapitału zgłaszanego w wierszu 226 we wzorze 4 z załącznika I, chyba że zastosowanie ma bardziej restrykcyjna wartość procentowa w rezultacie zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR.</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
020	<p><b>Institucje</b></p> <p>Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.</p> <p>Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów będących instytucjami. Zgodnie z art. 395 ust. 1 CRR wysokość limitu jest następująca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— jeżeli 25 % wartości uznanego kapitału przekracza kwotę 150 mln EUR (lub wartość niższą niż kwota 150 mln EUR ustaloną przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR), zgłasza się 25 % wartości uznanego kapitału;</li> <li>— jeżeli kwota 150 mln EUR (lub niższy limit określony przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR) jest wyższa niż 25 % wartości uznanego kapitału instytucji, zgłasza się kwotę 150 mln EUR (lub niższy limit, jeśli został on określony przez właściwy organ). Jeżeli instytucja ustanowiła niższy limit odnoszący się do jej uznanego kapitału, zgodnie z wymogiem w art. 395 ust. 1 akapit drugi CRR, zgłasza się ten niższy limit.</li> </ul> <p>Limity te mogą być bardziej rygorystyczne w przypadku zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 395 ust. 6 lub art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR.</p>
030	<p><b>Institucje wyrażone w %</b></p> <p>Art. 395 ust. 1 i art. 459 lit. a) CRR</p> <p>Wartość, która podlega zgłoszeniu, to wartość limitu bezwzględnego (zgłaszanego w wierszu 020) wyrażonego jako wartość procentowa uznanego kapitału.</p>

## 5. C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LE1)

### 5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010-070	<p><b>Dane wskazujące kontrahenta</b></p> <p>Institucje zgłaszają dane wskazujące każdego kontrahenta, w odniesieniu do którego przedkładają informacje w każdym ze wzorów C 28.00–C 31.00. Nie zgłasza się danych wskazujących grupę powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów.</p> <p>Zgodnie z art. 394 ust. 1 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają dużą ekspozycję, jak zdefiniowano w art. 392 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają największe ekspozycje (w przypadkach, w których kontrahentem jest instytucja lub nieregulowany podmiot sektora finansowego).</p>
010	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Kod ten jest stosowany do identyfikacji pojedynczego kontrahenta. Niniejsza kolumna służy powiązaniu szczegółowych danych dotyczących kontrahenta zawartych w C 27.00 z ekspozycjami zgłoszonymi w C 28.00–C 31.00. Nie zgłasza się kodu grupy powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów. Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.</p> <p>Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie Unii.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>020</b>	<p><b>Nazwa</b></p> <p>Nazwa odpowiada nazwie grupy w każdym przypadku, w którym zgłasza się grupę powiązanych klientów. W każdym innym przypadku nazwa odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.</p> <p>W odniesieniu do grupy powiązanych klientów zgłaszaną nazwą jest nazwa jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – zgłasza się nazwę handlową tej grupy.</p>
<b>030</b>	<p><b>Kod LEI</b></p> <p>Jest to identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta (LEI).</p>
<b>040</b>	<p><b>Siedziba kontrahenta</b></p> <p>Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166-1 alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji »Vademecum bilansu płatności publikowanego przez Eurostat«)</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się ich siedzib.</p>
<b>050</b>	<p><b>Sektor kontrahenta</b></p> <p>Na podstawie podziału sektorowego gospodarki według FINREP każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) instytucje rządowe szczebla centralnego; (iii) instytucje kredytowe; (iv) pozostałe instytucje sektora finansowego; (v) instytucje sektora niefinansowego; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się sektorów.</p>
<b>060</b>	<p><b>Kod NACE</b></p> <p>W odniesieniu do sektora gospodarki stosuje się kody NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statystyczna klasyfikacja działalności gospodarczej w Unii Europejskiej).</p> <p>Niniejsza kolumna odnosi się wyłącznie do kontrahentów będących »pozostałymi instytucjami sektora finansowego« i »instytucjami sektora niefinansowego«. Kody NACE stosuje się, używając jedno-poziomowego stopnia szczegółowości (np. »F — Budownictwo«) w przypadku »instytucji sektora niefinansowego« oraz dwupoziomowego stopnia szczegółowości w przypadku »pozostałych instytucji sektora finansowego«, który zapewnia oddzielne informacje odnośnie do działalności ubezpieczeniowej (np. »K65 — Ubezpieczenia, reasekuracja oraz fundusze emerytalne, z wyłączeniem obowiązkowego ubezpieczenia społecznego«).</p> <p>Sektory gospodarki »pozostałe instytucje sektora finansowego« i »instytucje sektora niefinansowego« klasyfikuje się na podstawie podziału kontrahentów według FINREP.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się kodów NACE.</p>
<b>070</b>	<p><b>Rodzaj kontrahenta</b></p> <p>Art. 394 ust. 2 CRR</p> <p>Rodzaj kontrahenta w odniesieniu do dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zostaje określony poprzez zastosowanie oznaczenia »I« dla instytucji lub »U« dla nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.</p>

6. **C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)**

## 6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Jeżeli w przypadku grupy powiązanych klientów dostępny jest na poziomie krajowym unikatowy kod, kod ten zgłasza się jako kod grupy powiązanych klientów. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod jednostki dominującej w C 27.00.</p> <p>W przypadku gdy grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej, zgłaszanym kodem jest kod pojedynczego podmiotu, który jest uważany przez instytucję za najbardziej znaczący w ramach grupy powiązanych klientów. W każdym innym przypadku kod ten odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.</p> <p>Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.</p> <p>Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie UE.</p>
<b>020</b>	<p><b>Grupa lub pojedynczy klient</b></p> <p>Instytucja zgłasza »1« w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub »2« w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec grup powiązanych klientów.</p>
<b>030</b>	<p><b>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b></p> <p>Art. 390 ust. 7 CRR</p> <p>Zgodnie z dalszymi specyfikacjami technicznymi właściwych organów krajowych, jeżeli instytucja posiada ekspozycje wobec zgłoszonego kontrahenta w drodze transakcji, w przypadku której istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych, zgłasza się oznaczenie równoważne z »Tak«; w przeciwnym razie zgłasza się oznaczenie równoważne z »Nie«.</p>
<b>040-180</b>	<p><b>Pierwotne ekspozycje</b></p> <p>Art. 24, 389, 390 i 392 CRR.</p> <p>W tej grupie kolumn instytucja zgłasza pierwotne ekspozycje w odniesieniu do ekspozycji bezpośrednich, ekspozycji pośrednich i dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p> <p>Zgodnie z art. 389 CRR składniki aktywów i pozycje pozabilansowe stosuje się bez zastosowania wag ryzyka i stopni ryzyka. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.</p> <p>Kolumny te zawierają pierwotną ekspozycję, tj. wartość ekspozycji bez uwzględniania korekt wartości i rezerw, które odlicza się w kolumnie 210.</p> <p>Definicję i obliczanie wartości ekspozycji określono w art. 389 i 390 CRR. Wyceny składników aktywów i pozycji pozabilansowych dokonuje się zgodnie ze standardami rachunkowości, którym podlega instytucja, zgodnie z art. 24 CRR.</p> <p>W kolumnach tych umieszcza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych, które nie są ekspozycjami zgodnie z art. 390 ust. 6 lit. e). Przedmiotowe ekspozycje odlicza się w kolumnie 200.</p> <p>W kolumnach tych nie umieszcza się ekspozycji, o których mowa w art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR.</p> <p>Do pierwotnych ekspozycji należą każdy składnik aktywów i wszystkie pozycje pozabilansowe zgodnie z art. 400 CRR. Wyłączenia odlicza się do celów art. 395 ust. 1 CRR w kolumnie 320. Uwzględnia się ekspozycje wynikające zarówno z portfela bankowego, jak i handlowego.</p>



Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	W przypadku podziału ekspozycji w instrumentach finansowych, jeżeli różne ekspozycje wynikające z umów o kompensowaniu zobowiązań stanowią pojedynczą ekspozycję, taką ekspozycję przyporządkowuje się instrumentowi finansowemu odpowiadającemu głównemu składnikowi aktywów zawartemu w umowie o kompensowaniu zobowiązań (zob. również część wprowadzająca).
<b>040</b>	<p><b>Całkowita pierwotna wartość ekspozycji</b></p> <p>Instytucja zgłasza sumę ekspozycji bezpośrednich i pośrednich oraz ekspozycji dodatkowych wynikających z ekspozycji na transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>
<b>050</b>	<p><b>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b></p> <p>Art. 178 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza część całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji, która odpowiada ekspozycjom cechującym się niewykonaniem zobowiązania.</p>
<b>060-110</b>	<p><b>Ekspozycje bezpośrednie</b></p> <p>Ekspozycje bezpośrednie oznaczają ekspozycje na poziomie »bezpośrednich kredytobiorców«.</p>
<b>060</b>	<p><b>Instrumenty dłużne</b></p> <p>Część 2, tabela, kategorie 2 i 3 w załączniku II do rozporządzenia (WE) nr 25/2009 (»EBC/2008/32«).</p> <p>Do instrumentów dłużnych należą dłużne papiery wartościowe, kredyty i zaliczki.</p> <p>Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii »kredyty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do pięciu lat włącznie/powyżej pięciu lat« lub »dłużne papiery wartościowe«, zgodnie z EBC/2008/32.</p> <p>W tej kolumnie umieszcza się transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów (transakcje finansowania papierów wartościowych) i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.</p>
<b>070</b>	<p><b>Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Część 2, tabela, kategorie 4 i 5 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2008/32.</p> <p>Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii »Papiery wartościowe z prawem do kapitału i udziały« lub »Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego« zgodnie z EBC/2008/32.</p>
<b>080</b>	<p><b>Instrumenty pochodne</b></p> <p>Art. 272 ust. 2 CRR i załącznik II do CRR.</p> <p>Do instrumentów zgłaszanych w tej kolumnie należą instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR i transakcje z długim terminem rozliczenia określone w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W tej kolumnie umieszcza się kredytowe instrumenty pochodne podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p>
<b>090-110</b>	<p><b>Pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Załącznik I do CRR.</p> <p>Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i bez stosowania współczynników konwersji.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>090</b>	<p><b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Pkt 1 lit. c) i h), pkt 2 lit. b) ppkt (ii), pkt 3 lit. b) ppkt (i) i pkt 4 lit. a) załącznika I do CRR.</p> <p>Zobowiązania do udzielenia pożyczki są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego.</p>
<b>100</b>	<p><b>Gwarancje finansowe</b></p> <p>Pkt 1 lit. a), b) i f) załącznika I do CRR.</p> <p>Gwarancje finansowe są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. W tej kolumnie zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne, które nie zostały uwzględnione w kolumnie »instrumenty pochodne«.</p>
<b>110</b>	<p><b>Inne zobowiązania</b></p> <p>Inne zobowiązania są pozycjami w załączniku I do CRR, które nie należą do wcześniej wspomnianych kategorii. W tej kolumnie zgłasza się wartość ekspozycji z tytułu pojedynczego zobowiązania prawnego wynikającą z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zawartej z kontrahentem instytucji.</p>
<b>120-180</b>	<p><b>Ekspozycje pośrednie</b></p> <p>Art. 403 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 403 CRR instytucja kredytowa może zastosować metodę substytucyjną, jeżeli ekspozycja wobec klienta jest objęta gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią.</p> <p>W tej grupie kolumn instytucja zgłasza kwoty ekspozycji bezpośrednich przekazanych gwarantowi lub emitentowi zabezpieczenia, pod warunkiem że temu ostatniemu zostałyby przypisana taka sama lub niższa waga ryzyka jak waga ryzyka, którą stosowano by wobec osoby trzeciej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. Zabezpieczoną pierwotną ekspozycję referencyjną (ekspozycja bezpośrednia) odlicza się od ekspozycji wobec pierwotnego kredytobiorcy w kolumnach »Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego«. Ekspozycja pośrednia zwiększa ekspozycję wobec gwaranta lub emitenta zabezpieczenia poprzez efekt substytucyjny. Ma to również zastosowanie do gwarancji przyznanych w ramach grupy powiązanych klientów.</p> <p>Instytucja zgłasza pierwotną kwotę ekspozycji pośredniej w kolumnie odpowiadającej rodzajowi gwarantowanej lub zabezpieczonej ekspozycji bezpośredniej; na przykład, jeżeli gwarantowana ekspozycja bezpośrednia jest instrumentem dłużnym, kwotę »ekspozycji pośredniej« przypisaną gwarantowi zgłasza się w kolumnie »Instrumenty dłużne«.</p> <p>W tej grupie kolumn zgłasza się również ekspozycje z tytułu obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, zgodnie z art. 399 CRR.</p>
<b>120</b>	<p><b>Instrumenty dłużne</b></p> <p>Zob. kolumna 060.</p>
<b>130</b>	<p><b>Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Zob. kolumna 070.</p>
<b>140</b>	<p><b>Instrumenty pochodne</b></p> <p>Zob. kolumna 080.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>150-170</b>	<p><b>Pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i przed zastosowaniem współczynników konwersji.</p>
<b>150</b>	<p><b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Zob. kolumna 090.</p>
<b>160</b>	<p><b>Gwarancje finansowe</b></p> <p>Zob. kolumna 100.</p>
<b>170</b>	<p><b>Inne zobowiązania</b></p> <p>Zob. kolumna 110.</p>
<b>180</b>	<p><b>Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b></p> <p>Art. 390 ust. 7 CRR.</p> <p>Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>
<b>190</b>	<p><b>(-) Korekty wartości i rezerwy</b></p> <p>Art. 34, 24, 110 i 111 CRR.</p> <p>Korekta wartości i rezerwy zawarte w odpowiednich standardach rachunkowości (dyrektywa 86/635/EWG lub rozporządzenie (WE) nr 1606/2002), które mają wpływ na wycenę ekspozycji zgodnie z art. 24 i 110 CRR.</p> <p>W niniejszej kolumnie zgłasza się korekty wartości i rezerwy w odniesieniu do wartości ekspozycji brutto podanej w kolumnie 040.</p>
<b>200</b>	<p><b>(-) Ekspozycje odliczane od funduszy własnych</b></p> <p>Art. 390 ust. 6 lit. e) CRR.</p> <p>Zgłasza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych zawarte w różnych kolumnach całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji.</p>
<b>210-230</b>	<p><b>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 394 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w stosownych przypadkach.</p>
<b>210</b>	<p><b>Wartość całkowita</b></p> <p>Wartością ekspozycji, która jest zgłaszana w niniejszej kolumnie, jest kwota stosowana do określenia, czy dana ekspozycja jest dużą ekspozycją zgodnie z definicją zawartą w art. 392 CRR.</p> <p>Wyżej wymieniona wartość obejmuje pierwotną ekspozycję po odjęciu korekt wartości i rezerw oraz kwoty ekspozycji odliczanych od funduszy własnych.</p>
<b>220</b>	<p><b>W tym: portfel bankowy</b></p> <p>Kwota portfela bankowego w ramach łącznej kwoty ekspozycji przed wyłączeniami i ograniczaniem ryzyka kredytowego.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
230	<p><b>% wartości uznanego kapitału</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) i art. 395 CRR.</p> <p>Zgłaszana kwota stanowi udział procentowy wartości ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR.</p>
240-310	<p><b>(-) Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 399 i 401–403 CRR.</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR.</p> <p>Na potrzeby niniejszej sprawozdawczości techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które zostały uznane w części trzeciej tytuł II rozdział 3 i 4 CRR, stosuje się zgodnie z art. 401–403 CRR.</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego mogą mieć trzy różne efekty w systemie dużych ekspozycji: efekt substytucyjny; ochronę kredytową rzeczywistą inną niż efekt substytucyjny; oraz ujmowanie nieruchomości.</p>
240-290	<p><b>(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 403 CRR.</p> <p>Kwota ochrony kredytowej rzeczywistej i nierzeczywistej zgłaszana w niniejszych kolumnach odpowiada ekspozycjom objętym gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią, jeżeli instytucja decyduje się ujmować ekspozycję jako ponoszoną z gwarantem lub z emitentem zabezpieczenia.</p>
240	<p><b>(-) Instrumenty dłużne</b></p> <p>Zob. kolumna 060.</p>
250	<p><b>(-) Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Zob. kolumna 070.</p>
260	<p><b>(-) Instrumenty pochodne</b></p> <p>Zob. kolumna 080.</p>
270-290	<p><b>(-) Pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Do wartości w niniejszych kolumnach nie zastosowano współczynników konwersji.</p>
270	<p><b>(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Zob. kolumna 090.</p>
280	<p><b>(-) Gwarancje finansowe</b></p> <p>Zob. kolumna 100.</p>
290	<p><b>(-) Inne zobowiązania</b></p> <p>Zob. kolumna 110.</p>
300	<p><b>(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny</b></p> <p>Art. 401 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza kwoty ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR, które są odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 401 CRR.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>310</b>	<b>(-) Nieruchomości</b> Art. 402 CRR. Instytucja zgłasza kwoty odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 402 CRR.
<b>320</b>	<b>(-) Kwoty wyłączone</b> Art. 400 CRR. Instytucja zgłasza kwoty wyłączone z systemu dużych ekspozycji.
<b>330-350</b>	<b>Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Art. 394 ust. 1 lit. d) CRR. Instytucja zgłasza wartość ekspozycji po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego obliczonego do celów art. 395 ust. 1 CRR.
<b>330</b>	<b>Wartość całkowita</b> Niniejsza kolumna zawiera kwotę, która jest uwzględniana w celu przestrzegania limitu dużych ekspozycji określonego w art. 395 CRR.
<b>340</b>	<b>W tym: portfel bankowy</b> Instytucja zgłasza całkowitą wartość ekspozycji należącej do portfela bankowego po zastosowaniu wyłączeń i uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego.
<b>350</b>	<b>% wartości uznanego kapitału</b> Instytucja zgłasza udział procentowy wartości ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR.

## 7. C 29.00 – Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)

### 7.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010-360</b>	Instytucje zgłaszają we wzorze LE3 dane dotyczące pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze L2.
<b>010</b>	<b>Kod</b> Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zgłasza się kod pojedynczego kontrahenta należącego do grup powiązanych klientów.
<b>020</b>	<b>Kod grupy</b> Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Jeżeli na poziomie krajowym dostępny jest unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów, kod ten podlega zgłoszeniu. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod stosowany do zgłaszania ekspozycji wobec grupy powiązanych klientów w C 28.00 (LE2). W przypadku gdy klient przynależy do wielu grup powiązanych klientów, jest on zgłaszany jako członek wszystkich grup powiązanych klientów.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>030</b>	<b>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b> Zob. kolumna 030 we wzorze LE2.
<b>040</b>	<b>Rodzaj powiązania</b> Rodzaj powiązania między pojedynczym podmiotem a grupą powiązanych klientów określa się, stosując: »a« w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. a) CRR (kontrola); lub »b« w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. b) CRR (wzajemne powiązanie).
<b>050-360</b>	Jeżeli instrumenty finansowe ze wzoru LE2 są przekazywane całej grupie powiązanych klientów, przydziela się je pojedynczym kontrahentom wymienionym we wzorze LE3 zgodnie z kryteriami instytucji w zakresie prowadzenia działalności. Pozostałe instrukcje są takie same jak w przypadku wzoru LE2.

8. **C 30.00 – Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4)**

8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010</b>	<b>Kod</b> Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Zob. kolumna 010 we wzorze LE1.
<b>020-250</b>	<b>Klasy zapadalności ekspozycji</b> Art. 394 ust. 2 lit. e) CRR Instytucja zgłasza przedmiotowe informacje dla dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego. Miesięczne klasy zapadalności definiuje się do jednego roku, kwartalne – od jednego roku do trzech lat, a dłuższe klasy zapadalności – od trzech lat. Każdą wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego (kolumna 210 we wzorze LE2) zgłasza się jako całą kwotę pozostającą do spłaty w odpowiedniej klasie zapadalności jej oczekiwanego rezydualnego terminu zapadalności. W przypadku gdy ekspozycję wobec klienta stanowi szereg odrębnych powiązań, każdą z tych części ekspozycji zgłasza się jako całą kwotę pozostającą do spłaty w odpowiedniej klasie zapadalności jej oczekiwanego rezydualnego terminu zapadalności. Instrumenty, które nie mają ustalonego terminu zapadalności, takie jak instrumenty kapitałowe, umieszcza się w kolumnie »nieokreślony termin zapadalności«. Przewidywany termin zapadalności ekspozycji zgłasza się zarówno dla ekspozycji bezpośrednich, jak i pośrednich. W przypadku ekspozycji bezpośrednich, dokonując przypisania oczekiwanych kwot instrumentów udziałowych, instrumentów dłużnych i instrumentów pochodnych do różnych klas zapadalności w niniejszym wzorze, należy postępować zgodnie z instrukcjami dla wzoru metod terminów zapadalności dotyczącego dodatkowych wskaźników płynności (zob. dokument konsultacyjny CP18 opublikowany dnia 23.5.2013 r.). W przypadku pozycji pozabilansowych przy przypisywaniu oczekiwanych kwot do klas zapadalności stosuje się termin zapadalności ryzyka bazowego. W szczególności, w przypadku depozytów terminowych typu forward oznacza to strukturę zapadalności depozytu; w przypadku gwarancji finansowych – strukturę zapadalności bazowych aktywów finansowych; w przypadku niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia pożyczki – strukturę zapadalności pożyczki; a w przypadku innych zobowiązań – strukturę zapadalności danego zobowiązania. W przypadku ekspozycji pośrednich przypisania kwot do klas zapadalności dokonuje się na podstawie terminu zapadalności operacji gwarantowanych, które generują ekspozycje bezpośrednie.

9. **C 31.00 – Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5)**

9.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010-260</b>	Instytucja zgłasza we wzorze LE5 dane dotyczące pojedynczych kontrahentów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze LE4.
<b>010</b>	<b>Kod</b> Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zob. kolumna 010 we wzorze LE3.
<b>020</b>	<b>Kod grupy</b> Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zob. kolumna 020 we wzorze LE3.
<b>030-260</b>	<b>Klasy zapadalności ekspozycji</b> Zob. kolumny 020-250 we wzorze LE4.”

## ZAŁĄCZNIK VII

## „ZAŁĄCZNIK XVII

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW**

## Spis treści

INSTRUKCJE OGÓLNE .....	273
1. STRUKTURA I KONWENCJE .....	273
1.1. STRUKTURA .....	273
1.2. STANDARD RACHUNKOWOŚCI .....	274
1.3. KONWENCJA NUMERACJI .....	274
1.4. KONWENCJA ZNAKÓW .....	274
1.5. POZIOM STOSOWANIA .....	274
1.6. PROPORCJONALNOŚĆ .....	274
1.7. DEFINICJA OBCIĄŻENIA AKTYWÓW .....	275
INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW .....	275
2. CZĘŚĆ A: OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU AKTYWÓW .....	275
2.1. WZÓR: AE-ASS. AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ .....	276
2.1.1. UWAGI OGÓLNE .....	276
2.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	278
2.1.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	279
2.2. WZÓR: AE-COL. ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ .....	281
2.2.1. UWAGI OGÓLNE .....	281
2.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	281
2.2.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	283
2.3. WZÓR: AE-NPL. NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY WARTOŚCIOWE ZABEZPIECZONE AKTYWAMI .....	284
2.3.1. UWAGI OGÓLNE .....	284
2.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	284
2.3.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	285
2.4. WZÓR: AE-SOU. ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA .....	285
2.4.1. UWAGI OGÓLNE .....	285
2.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	285
2.4.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	287
3. CZĘŚĆ B: DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI .....	288
3.1. UWAGI OGÓLNE .....	288



3.2.	WZÓR: AE-MAT. DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI .....	288
3.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	288
3.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	289
4.	CZĘŚĆ C: OBCIĄŻENIE WARUNKOWE .....	290
4.1.	UWAGI OGÓLNE .....	290
4.1.1.	SCENARIUSZ A: ZMNIEJSZENIE WARTOŚCI AKTYWÓW OBCIĄŻONYCH O 30 % .....	290
4.1.2.	SCENARIUSZ B: DEPREKACJA ISTOTNYCH WALUT O 10 % .....	290
4.2.	WZÓR: AE-CONT. OBCIĄŻENIE WARUNKOWE .....	291
4.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	291
4.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	291
5.	CZĘŚĆ D: OBLIGACJE ZABEZPIECZONE .....	291
5.1.	UWAGI OGÓLNE .....	291
5.2.	WZÓR: AE-CB. EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH .....	292
5.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE OSI »Z« .....	292
5.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	292
5.2.3.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	292
6.	CZĘŚĆ E: DANE SZCZEGÓLNE .....	295
6.1.	UWAGI OGÓLNE .....	295
6.2.	WZÓR: AE-ADV1. SZCZEGÓŁOWY WZÓR DOTYCZĄCY AKTYWÓW INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄ- CEJ .....	295
6.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	295
6.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	297
6.3.	WZÓR: AE-ADV2. SZCZEGÓŁOWY WZÓR DOTYCZĄCY ZABEZPIECZENIA OTRZYMANEGO PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ .....	298
6.3.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY .....	298
6.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN .....	299

## INSTRUKCJE OGÓLNE

### 1. STRUKTURA I KONWENCJE

#### 1.1. Struktura

1. Struktura składa się z pięciu zbiorów wzorów; zbiory te obejmują łącznie dziewięć wzorów zgodnie z poniższym schematem:

- a) Część A: Ogólne informacje o obciążeniu aktywów:

- Wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej
- Wzór AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą
- AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (dalej »papiery typu ABS«)
- AE-SOU. Źródła obciążenia

- b) Część B: Dane dotyczące wymagalności:
  - Wzór AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności
- c) Część C: Obciążenie warunkowe
  - Wzór AE-CONT. Obciążenie warunkowe
- d) Część D: Obligacje zabezpieczone
  - Wzór AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych
- e) Część E: Dane szczegółowe:
  - Wzór AE-ADV-1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej
  - Wzór AE-ADV-2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą

- 2. W przypadku każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze szczegółowe informacje dotyczące ogólnych aspektów sprawozdawczości.

#### 1.2. Standard rachunkowości

- 3. Instytucje wykazują wartości bilansowe w ramach stosowanych przez siebie standardów rachunkowości dotyczących sprawozdawczości informacji finansowych zgodnie z art. 9-11. Instytucje, które nie są zobowiązane do wykazywania informacji finansowych, stosują odpowiednie dla siebie standardy rachunkowości.
- 4. Na potrzeby niniejszego załącznika »MSR« i »MSSF« oznaczają międzynarodowe standardy rachunkowości określone w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. W przypadku instytucji prowadzących sprawozdawczość na podstawie MSSF wprowadzono odniesienia do odpowiednich MSSF.

#### 1.3. Konwencja numeracji

- 5. W niniejszych instrukcjach stosuje się następujący ogólny zapis w celu oznaczenia kolumn, wierszy i pól wzorów: {wzór; wiersz; kolumna}. Gwiazdka »\*« jest stosowana do oznaczenia, że walidacja odnosi się do całego wiersza lub całej kolumny. Na przykład {AE-ASS; \*, 2} oznacza pole danych we wzorze AE-ASS, w dowolnym wierszu w kolumnie 2.
- 6. W przypadku walidacji w ramach danego wzoru stosuje się następujący zapis na oznaczenie pól danych z tego wzoru: {wiersz; kolumna}.

#### 1.4. Konwencja znaków

- 7. We wzorach ujętych w załączniku XVI stosuje się konwencję znaków określoną w załączniku V część I pkt 9 i 10.

#### 1.5. Poziom stosowania

- 8. Poziom stosowania sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów odpowiada poziomowi stosowania wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych zgodnie z art. 99 ust. 1 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (»CRR«). Instytucje, które nie podlegają wymogom ostrożnościowym zgodnie z art. 7 CRR, nie są zatem zobowiązane do przekazywania informacji dotyczących obciążenia aktywów.

#### 1.6. Proporcjonalność

- 9. Na potrzeby art. 16a ust. 2 lit. b) poziom obciążenia aktywów oblicza się w następujący sposób:
  - wartość bilansowa aktywów obciążonych i zabezpieczeń = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010}
  - aktywa i zabezpieczenia razem = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}
  - współczynnik obciążenia aktywów = (wartość bilansowa aktywów obciążonych i zabezpieczeń)/(aktywa i zabezpieczenia razem).

10. Na potrzeby art. 16a ust. 2 lit. a) całkowitą kwotę aktywów oblicza się w następujący sposób:

— aktywa razem = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.

#### 1.7. Definicja obciążenia aktywów

11. Do celów niniejszego załącznika i załącznika XVI aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Należy zwrócić uwagę, że za obciążone należy uznać aktywa będące przedmiotem zastawu, które podlegają jakimkolwiek ograniczeniom w zakresie wycofania, na przykład aktywa, których wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia. Powyższa definicja nie jest oparta na konkretnej definicji prawnej, takiej jak na przykład przeniesienie tytułu, ale na zasadach ekonomicznych, jako że ramy prawne w poszczególnych państwach mogą się różnić w tym względzie. Definicja jest jednak ściśle powiązana z warunkami umownymi. Według EUNB definicja ta obejmuje następujące rodzaje umów (poniższa lista nie jest wyczerpująca):

- transakcje związane z finansowaniem zabezpieczonym, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, udzielanie pożyczek papierów wartościowych i inne formy zabezpieczonych transakcji kredytowych;
- różne umowy zabezpieczające, na przykład przekazanie zabezpieczenia odpowiadającego wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych;
- zabezpieczone gwarancje finansowe. Należy zwrócić uwagę, że jeżeli nie ma żadnych przeszkód w zakresie wycofania zabezpieczenia, na przykład w formie uprzedniego zatwierdzenia, w odniesieniu do niewykorzystanej części gwarancji, to alokacja powinna obejmować jedynie wykorzystaną kwotę (alokacja proporcjonalna);
- zabezpieczenie przekazane systemom rozliczeniowym, kontrahentom centralnym i innym instytucjom infrastrukturalnym jako warunek dostępu do usługi. Uwzględnia się tu fundusze na wypadek niewykonania zobowiązania i depozyty początkowe;
- operacje banku centralnego. Ulokowanych wcześniej aktywów nie należy uznawać za obciążone, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. Jeżeli chodzi o niewykorzystane gwarancje finansowe, niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, należy rozdzielić proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym;
- aktywa bazowe z programów sekurytyzacyjnych, w przypadku gdy dane aktywa finansowe nie zostały wyłączone z aktywów finansowych instytucji. Aktywa stanowiące bazowe zatrzymane papiery wartościowe nie są wliczane do aktywów obciążonych, chyba że te papiery wartościowe są w jakikolwiek sposób zastawione lub przekazane jako zabezpieczenie w celu zabezpieczenia transakcji;
- aktywa w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, wykorzystywanej na potrzeby emisji obligacji zabezpieczonych. Aktywa stanowiące bazowe obligacje zabezpieczone wlicza się do aktywów obciążonych, z wyjątkiem niektórych sytuacji, w których instytucja posiada odpowiednie obligacje zabezpieczone («obligacje wyemitowane w ramach emisji własnej»);
- ogólną zasadą jest, że aktywów ulokowanych w niewykorzystanych instrumentach, które można swobodnie wycofać, nie należy uznawać za obciążone.

### INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW

#### 2. CZĘŚĆ A: OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU AKTYWÓW

12. We wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów rozróżnia się aktywa wykorzystywane w celu umożliwienia otrzymania finansowania lub zabezpieczenia na dzień bilansowy («obciążenie w danym momencie») w odniesieniu do aktywów, które są dostępne, aby umożliwić uzyskanie finansowania.
13. We wzorze zawierającym ogólne informacje przedstawiono kwotę obciążonych i nieobciążonych aktywów instytucji sprawozdającej w formie tabelarycznej, w podziale na produkty. Taki sam układ zastosowano również w odniesieniu do otrzymanego zabezpieczenia i wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane.

## 2.1. Wzór: AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej

### 2.1.1. Uwagi ogólne

14. W niniejszym punkcie przedstawiono instrukcje dotyczące głównych rodzajów transakcji, które należy uwzględnić przy wypełnianiu wzorów AE:

Wszystkie transakcje zwiększające poziom obciążenia instytucji mają dwa aspekty, które są osobno wykazywane we wzorach AE. Transakcje takie są wykazywane jako źródło obciążenia oraz jako obciążone aktywa lub zabezpieczenie.

W poniższych przykładach opisano, jak wykazywać rodzaj transakcji w niniejszej części, ale te same zasady mają zastosowanie do pozostałych wzorów AE.

#### a) **Depozyt zabezpieczony**

Depozyt zabezpieczony jest wykazywany w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową depozytu zapisuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r070; c010};
- (ii) gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; \*, c010} i {AE-SOU; r070; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; \*, c040};
- (iii) gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; \*, c010}, {AE-SOU; r070; c030} i {AE-SOU; r070; c040};

#### b) **Umowy repo/odpowiadające umowy repo**

Umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (dalej »umowa repo«) wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową umowy repo zapisuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r050; c010};
- (ii) zabezpieczenie umowy repo należy wykazać w następujący sposób:
- (iii) gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-ASS; \*, c010} i {AE-SOU; r050; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; \*, c040};
- (iv) gdy instytucja sprawozdająca otrzymała zabezpieczenie na podstawie wcześniejszej umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (odpowiadającej umowy repo), jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; \*, c010}, {AE-SOU; r050; c030} i w polu {AE-SOU; r050; c040};

#### c) **Finansowanie dostarczane przez bank centralny**

Ponieważ zabezpieczone finansowanie dostarczane przez bank centralny stanowi tylko szczególną formę depozytu zabezpieczonego lub transakcji repo, w której kontrahentem jest bank centralny, zastosowanie mają zasady określone powyżej w ppkt (i) oraz (ii).

W odniesieniu do operacji, w przypadku których nie jest możliwe przypisanie konkretnego zabezpieczenia każdej operacji, jako że zabezpieczenie istnieje w formie puli aktywów, podział zabezpieczenia musi być dokonany proporcjonalnie w oparciu o strukturę tej puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.

Aktywa, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie są aktywami obciążonymi, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.

**d) Udzielanie pożyczek papierów wartościowych**

W odniesieniu do udzielania pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie gotówkowe zastosowanie mają zasady dotyczące umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu/odpowiadających umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Udzielanie pożyczek papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość godziwą papierów wartościowych pożyczonych od innej instytucji wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r150; c010}. Gdy pożyczkodawca papierów wartościowych w zamian za papiery wartościowe nie otrzymuje żadnych papierów wartościowych, ale opłatę, w polu {AE-SOU; r150; c010} wykazuje się zero;
- (ii) gdy papiery wartościowe pożyczone jako zabezpieczenie są składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: ich wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r150; c030}; ich wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; \*; c040};
- (iii) gdy instytucja sprawozdająca otrzymała pożyczone papiery wartościowe jako zabezpieczenie, ich wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r150; c030} i {AE-SOU; r150; c040}.

**e) Instrumenty pochodne (zobowiązania)**

Zabezieczone instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej wykazuje się w następujący sposób:

- (i) wartość bilansową instrumentu pochodnego wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r020; c010};
- (ii) zabezpieczenie (depozyty początkowe wymagane do otwarcia pozycji i wszelkie przekazane zabezpieczenia odpowiadające wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych) wykazuje się w następujący sposób:
  - (i) gdy jest ono składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-ASS; \*; c010} i {AE-SOU; r020; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; \*; c040};
  - (ii) gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r020; c030} i {AE-SOU; r020; c040}.

**f) Obligacje zabezpieczone**

W odniesieniu do całej sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów obligacje zabezpieczone są instrumentami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/UE, niezależnie od tego, czy instrumenty te mają formę prawną papieru wartościowego, czy też nie.

W przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie zatrzymuje części wyemitowanych papierów wartościowych w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych nie mają zastosowania żadne szczegółowe przepisy.

W przypadku zatrzymania części emisji, w celu zapobieżenia podwójnemu liczeniu stosuje się podejście zaproponowane poniżej:

- (i) gdy własne obligacje zabezpieczone nie zostały zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o zatrzymanych obligacjach zabezpieczonych, które są jeszcze niezastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), są wykazywane we wzorze AE-NPL;
- (ii) gdy własne obligacje zabezpieczone są zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa obciążone.

W poniższej tabeli przedstawiono, jak należy wykazać emisję obligacji zabezpieczonych o wartości 100 EUR, z których 15 % zostało zatrzymane i nie zostało zastawione, a 10 % zostało zatrzymane i zastawione jako zabezpieczenie w transakcji repo o wartości 11 EUR z bankiem centralnym, przy czym pula aktywów stanowiących zabezpieczenie zawiera niezabezpieczone kredyty, a wartość bilansowa tych kredytów wynosi 150 EUR.

ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA				
Rodzaj	Kwota	Pola	Kredyty obciążone	Pola
<b>Obligacje zabezpieczone</b>	75% (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75% (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
<b>Finansowanie dostarczane przez bank centralny</b>	11	{AE-Sources, r060, c010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NIEOBCIĄŻONE				
Rodzaj	Kwota	Pola	Kredyty nieobciążone	Pola
<b>Zatrzymane własne obligacje zabezpieczone</b>	15% 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15% (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

#### g) Papiery sekurytyzowane

Papiery sekurytyzowane oznaczają dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które pochodzą z transakcji sekurytyzacyjnej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR.

W przypadku papierów sekurytyzowanych pozostających w bilansie (niewyłączonych) zastosowanie mają zasady dotyczące obligacji zabezpieczonych.

W przypadku papierów sekurytyzowanych wyłączonych obciążenie nie występuje, jeżeli instytucja jest w posiadaniu pewnej liczby tych papierów wartościowych. Te papiery wartościowe pojawiają się w portfelu handlowym lub portfelu bankowym instytucji sprawozdających, jak wszelkie inne papiery wartościowe wyemitowane przez osoby trzecie.

#### 2.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Aktywa instytucji sprawozdającej</b> MSR 1 pkt 9 (a), wytyczne stosowania (IG) 6 Całkowita kwota aktywów instytucji sprawozdającej ujęta w jej bilansie.
020	<b>Kredyty na żądanie</b> MSR 1 pkt 54 (i) Pozycja ta obejmuje należności na żądanie w bankach centralnych i innych instytucjach. Gotówka w kasie, tj. znajdujące się w obiegu zasoby krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych, powszechnie używane do dokonywania płatności, jest ujmowana w wierszu »inne aktywa«.
030	<b>Instrumenty udziałowe</b> Instrumenty udziałowe posiadane przez instytucję sprawozdającą określone w MSR 32 pkt 1.
040	<b>Dłużne papiery wartościowe</b> Załącznik V część 1 pkt 26. Instrumenty dłużne posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane jako papiery wartościowe, które nie są pożyczkami w rozumieniu rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p><b>w tym: obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które są obligacjami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE.</p>
060	<p><b>w tym: papiery sekurytyzowane</b></p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które powstały w ramach sekurytyzacji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR.</p>
070	<p><b>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</b></p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych.</p>
080	<p><b>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</b></p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez instytucje finansowe w rozumieniu załącznika V część I pkt 35 lit. c) i d).</p>
090	<p><b>w tym: wyemitowane przez instytucje niefinansowe</b></p> <p>Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe w rozumieniu załącznika V część I pkt 35 lit. e).</p>
100	<p><b>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie</b></p> <p>Kredyty i zaliczki, tj. instrumenty dłużne posiadane przez instytucje sprawozdające, niebędące papierami wartościowymi, inne niż należności na żądanie.</p>
110	<p><b>w tym: kredyty hipoteczne</b></p> <p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie będące kredytami hipotecznymi w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 41 lit. h).</p>
120	<p><b>Inne aktywa</b></p> <p>Aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie inne niż aktywa wymienione w wierszach powyżej, niebędące własnymi dłużnymi papierami wartościowymi ani własnymi dłużnymi instrumentami udziałowymi, które nie mogą być wyłączone z bilansu przez instytucję niestosującą MSSF. W takim przypadku własne instrumenty dłużne ujmuje się we wzorze AE-COL wiersz 240, a własne instrumenty udziałowe są wyłączone ze sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów.</p>

### 2.1.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów. Wartość bilansowa oznacza wartość wykazaną po stronie aktywów bilansu.</p>
020	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
040	<p><b>Wartość godziwa aktywów obciążonych</b></p> <p>MSSF 13 i art. 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE <sup>(1)</sup> w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF.</p> <p>Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów. Wartość godziwa instrumentu finansowego jest to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny. (Zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.)</p>
050	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość godziwa obciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
060	<p><b>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów. Wartość bilansowa oznacza wartość wykazaną po stronie aktywów bilansu.</p>
070	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakiegokolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
080	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
090	<p><b>Wartość godziwa aktywów nieobciążonych</b></p> <p>MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF.</p> <p>Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów. Wartość godziwa instrumentu finansowego oznacza cenę, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny. (Zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.)</p>



Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
100	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość godziwa nieobciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
<p>(<sup>1</sup>) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).</p>	

## 2.2. Wzór: AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą

### 2.2.1. Uwagi ogólne

15. W przypadku zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą oraz wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery wartościowe zabezpieczone aktywami kategoria aktywów »nieobciążonych« dzieli się na aktywa, które »mogą zostać obciążone«, czyli potencjalnie kwalifikujące się do obciążenia, oraz aktywa, które »nie mogą zostać obciążone«.
16. Aktywa »nie mogą zostać obciążone«, gdy zostały otrzymane jako zabezpieczenie i instytucja sprawozdająca nie może sprzedać tego zabezpieczenia ani go ponownie zastawić, z wyjątkiem sytuacji niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane nie mogą zostać obciążone, gdy warunki emisji przewidują jakiegokolwiek ograniczenie dotyczące sprzedaży posiadanych papierów wartościowych bądź ich ponownego zastawienia.
17. Do celów sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów papiery wartościowe pożyczone w zamian za opłatę, bez przekazywania zabezpieczenia gotówkowego bądź zabezpieczenia niegotówkowego, wykazuje się jako otrzymane zabezpieczenie.

### 2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
130	<p><b>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</b></p> <p>Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą.</p>
140	<p><b>Kredyty na żądanie</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty na żądanie. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 020.)</p>
150	<p><b>Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje instrumenty udziałowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 030 we wzorze AE-ASS.)</p>
160	<p><b>Dłużne papiery wartościowe</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 040.)</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
170	<p><b>w tym: obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje obligacje zabezpieczone. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 050.)</p>
180	<p><b>w tym: papiery sekurytyzowane</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje papiery sekurytyzowane. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 060.)</p>
190	<p><b>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 070.)</p>
200	<p><b>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 080.)</p>
210	<p><b>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 090.)</p>
220	<p><b>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 100.)</p>
230	<p><b>Inne otrzymane zabezpieczenia</b></p> <p>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje inne aktywa. (Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 120.)</p>
240	<p><b>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b></p> <p>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, które nie są wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi. Ponieważ zgodnie z MSR 39.42 wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, które zostały zatrzymane lub odkupione, zmniejszają odnośne zobowiązania finansowe, takich papierów wartościowych nie uwzględnia się w tej kategorii aktywów instytucji sprawozdającej (wzór AE-ASS wiersz 010). W tym wierszu ujmować należy własne dłużne papiery wartościowe, których instytucja niestosująca MSSF nie może wyłączyć z bilansu.</p> <p>Wyemitowanych własnych obligacji zabezpieczonych ani wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych nie wykazuje się w tej kategorii, ponieważ w tych przypadkach stosuje się inne zasady w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) gdy własne dłużne papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone;</li> <li>b) gdy własne dłużne papiery wartościowe nie zostały jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o tym drugim rodzaju własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie zostały jeszcze zastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), są wykazywane we wzorze AE-NPL.</li> </ol>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
250	<p><b>AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b></p> <p>Wszystkie aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w jej bilansie, wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję zabezpieczającą i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, niebędące wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi.</p>

## 2.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone w rozumieniu przedstawionej definicji obciążenia aktywów.</p> <p>Wartość godziwa instrumentu finansowego oznacza cenę, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny. (Zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.)</p>
020	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
030	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
040	<p><b>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</b></p> <p>Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone, ale może zostać obciążone, jako że instytucja sprawozdająca może je sprzedać lub ponownie zastawić, jeżeli nie wystąpiła sytuacja niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Obejmuje ona również wartość godziwą wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.</p>
050	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, mogących zostać obciążonymi, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
060	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane, mogących zostać obciążonymi, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
070	<p><b>Kwota nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone</b></p> <p>Kwota nominalna otrzymanego zabezpieczenia posiadanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone i nie może zostać obciążone. Obejmuje ona również kwotę nominalną wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone.</p>

2.3. Wzór: AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami

#### 2.3.1. Uwagi ogólne

18. W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następującą zasadę w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:

- a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych jest nowa transakcja, w ramach której oddaje się w zastaw papiery wartościowe (finansowanie dostarczane przez bank centralny lub inny rodzaj zabezpieczonego finansowania), a nie pierwotna emisja obligacji zabezpieczonych lub papierów sekurytyzowanych;
- b) gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa nieobciążone.

#### 2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b></p> <p>Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p>
020	<p><b>Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p>
030	<p><b>Zatrzymane wyemitowane papiery sekurytyzowane</b></p> <p>Wyemitowane własne papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.</p>
040	<p><b>Uprzywilejowane</b></p> <p>Uprzywilejowane transze wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.</p>
050	<p><b>Typu mezzanine</b></p> <p>Transze typu mezzanine wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Wszystkie transze, które nie są transzami uprzywilejowanymi, tzn. transzami służącymi pokryciu poniesionej straty w ostatniej kolejności, albo transzami pierwszej straty, uznaje się za transze typu mezzanine. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.</p>
060	<p><b>Pierwszej straty</b></p> <p>Transze pierwszej straty wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.</p>

## 2.3.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Wartość bilansowa bazowej puli aktywów</b> Wartość bilansowa puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są zatrzymane i nie są jeszcze zastawione.
020	<b>Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</b> Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.
030	<b>W tym: uznawanych przez bank centralny</b> Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które spełniają wszystkie poniższe warunki: (i) są nieobciążone; (ii) mogą zostać obciążone; (iii) kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których ma dostęp instytucja sprawozdająca.  Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
040	<b>Kwota nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone</b> Kwota nominalna zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone.

## 2.4. Wzór: AE-SOU. Źródła obciążenia

## 2.4.1. Uwagi ogólne

19. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat znaczenia, jakie mają dla instytucji sprawozdającej różne źródła obciążenia, w tym źródła bez finansowania powiązanego, na przykład otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki lub gwarancje finansowe oraz udzielanie pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie niegotówkowe.
20. Całkowite kwoty aktywów i otrzymanych zabezpieczeń we wzorach AE-ASS i AE-COL są zgodne z następującą zasadą walidacji: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

## 2.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b> Wartość bilansowa wybranych zabezpieczonych zobowiązań finansowych instytucji sprawozdającej, o ile te zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
020	<b>Instrumenty pochodne</b> Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej, które są zobowiązaniami finansowymi, tj. mają ujemną wartość godziwą, o ile te instrumenty pochodne wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p><b>w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</b></p> <p>Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, które są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, o ile te instrumenty pochodne wiążą się z obciążeniem aktywów.</p>
040	<p><b>Depozyty</b></p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
050	<p><b>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b></p> <p>Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (umowy repo) są to transakcje, w których instytucja sprawozdająca otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po określonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w określonej dacie w przyszłości. Wszystkie poniższe warianty operacji typu repo należy wykazywać jako umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu: – kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w formie pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie gotówkowe oraz – kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w formie umowy sell/buy-back.</p>
060	<p><b>w tym: z bankami centralnymi</b></p> <p>Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te transakcje wiążą się z obciążeniem aktywów.</p>
070	<p><b>Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b></p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
080	<p><b>w tym: z bankami centralnymi</b></p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
090	<p><b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe</b></p> <p>Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zatrzymana część emisji podlega specjalnemu traktowaniu określone w części A pkt 15 ppkt (vi), przewidującemu, że w tej kategorii należy uwzględnić jedynie odsetek dłużnych papierów wartościowych, które zostały ulokowane poza podmiotami wchodzącymi w skład grupy.</p>
100	<p><b>w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Wartość bilansowa obligacji zabezpieczonych, których aktywa pochodzą od instytucji sprawozdającej, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
110	<p><b>w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane</b></p> <p>Wartość bilansowa papierów sekurytyzowanych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
120	<p><b>Inne źródła obciążenia</b></p> <p>Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
130	<p><b>Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
140	<p><b>Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych</b></p> <p>Kwota nominalna gwarancji finansowych otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane gwarancje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
150	<p><b>Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe</b></p> <p>Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych przez instytucję sprawozdającą bez zabezpieczenia gotówkowego, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
160	<p><b>Inne</b></p> <p>Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, nieujętych w powyższych pozycjach, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
170	<p><b>ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM</b></p> <p>Kwota wszystkich transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>

#### 2.4.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</b></p> <p>Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zobowiązania finansowe wykazuje się w ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe wykazuje się w ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe wykazuje się w ich wartości godziwej.</p>
020	<p><b>w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy</b></p> <p>Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile kontrahentem jest dowolny inny podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a transakcje wiążą się dla instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zasad mające zastosowanie do rodzajów kwot są ujęte w instrukcjach dotyczących kolumny 010.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p><b>Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b></p> <p>Kwota aktywów, otrzymanego zabezpieczenia i wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.</p> <p>W celu zapewnienia spójności z kryteriami określonymi we wzorach AE-ASS i AE-COL aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie wykazuje się w ich wartości bilansowej, natomiast ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane obciążone własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane wykazuje się w ich wartości godziwej.</p>
040	<p><b>w tym: ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenie</b></p> <p>Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń, które są ponownie wykorzystane/obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.</p>
050	<p><b>W tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe</b></p> <p>Wartość godziwa wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.</p>

### 3. CZĘŚĆ B: DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI

#### 3.1. Uwagi ogólne

21. We wzorze zawartym w części B przedstawiono ogólne informacje o kwocie aktywów obciążonych i ponownie wykorzystanego otrzymanego zabezpieczenia, które mieszczą się w określonych przedziałach rezydualnego terminu wymagalności odpowiadających zobowiązań.

#### 3.2. Wzór: AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności

##### 3.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Aktywa obciążone</b></p> <p>Do celów niniejszego wzoru aktywa obciążone obejmują wszystkie następujące aktywa:</p> <p>(a) aktywa instytucji sprawozdającej (zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-ASS wiersz 010), które wykazuje się w ich wartości bilansowej;</p> <p>(b) wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane (zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-COL wiersz 240), które wykazuje się w wartości godziwej.</p> <p>Kwoty te są rozmieszczane w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności określonych w kolumnach zgodnie z rezydualnym terminem wymagalności danego źródła obciążenia (odpowiadającego zobowiązania, zobowiązania warunkowego lub transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych).</p>
020	<p><b>Otrzymane zabezpieczenie</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 130 i wzoru AE-SOU kolumna 040.</p> <p>Kwoty w wartości godziwej prezentuje się w odpowiednich kolumnach, zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności transakcji, w wyniku której podmiot otrzymał zabezpieczenie do ponownego wykorzystania.</p>



Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p><b>Ponownie wykorzystane zabezpieczenie</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 130 i wzoru AE-SOU kolumna 040.</p> <p>Kwoty w wartości godziwej prezentuje się w odpowiednich kolumnach, zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności danego źródła obciążenia (ponownie wykorzystanego zabezpieczenia): odpowiadające zobowiązanie, zobowiązanie warunkowe lub transakcja udzielenia pożyczki papierów wartościowych.</p>

### 3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Bez terminu wymagalności</b></p> <p>Na żądanie, bez szczegółowego terminu wymagalności</p>
020	<p><b>Overnight</b></p> <p>Termin wymagalności przypada za 1 dzień lub wcześniej</p>
030	<p><b>&gt; 1 dzień &lt;= 1 tydzień</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 1 dzień, ale nie później niż za 1 tydzień</p>
040	<p><b>&gt; 1 tydzień &lt;= 2 tygodnie</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 1 tydzień, ale nie później niż za 2 tygodnie</p>
050	<p><b>&gt; 2 tygodnie &lt;= 1 miesiąc</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 2 tygodnie, ale nie później niż za 1 miesiąc</p>
060	<p><b>&gt; 1 miesiąc &lt;= 3 miesiące</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 1 miesiąc, ale nie później niż za 3 miesiące</p>
070	<p><b>&gt; 3 miesiące &lt;= 6 miesięcy</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 3 miesiące, ale nie później niż za 6 miesięcy</p>
080	<p><b>&gt; 6 miesięcy &lt;= 1 rok</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 6 miesięcy, ale nie później niż za 1 rok</p>
090	<p><b>&gt; 1 rok &lt;= 2 lata</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 1 rok, ale nie później niż za 2 lata</p>
100	<p><b>&gt; 2 lata &lt;= 3 lata</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 2 lata, ale nie później niż za 3 lata</p>
110	<p><b>&gt; 3 lata &lt;= 5 lat</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 3 lata, ale nie później niż za 5 lata</p>
120	<p><b>&gt; 5 lat &lt;= 10 lat</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 5 lata, ale nie później niż za 10 lata</p>
130	<p><b>&gt; 10 lat</b></p> <p>Termin wymagalności przypada później niż za 10 lat</p>

#### 4. CZĘŚĆ C: OBCIĄŻENIE WARUNKOWE

##### 4.1. Uwagi ogólne

22. Na potrzeby niniejszego wzoru instytucje muszą obliczyć poziom obciążenia aktywów w odniesieniu do kilku scenariuszy warunków skrajnych.
23. Obciążenie warunkowe odnosi się do dodatkowych aktywów, których obciążenie może być konieczne, gdy instytucja sprawozdająca doświadcza niekorzystnych zmian spowodowanych zdarzeniem zewnętrznym, na które nie ma wpływu (w tym obniżeniem ratingu, zmniejszeniem wartości godziwej aktywów obciążonych lub ogólną utratą zaufania). W takich przypadkach instytucja sprawozdająca będzie musiała obciążyć dodatkowe aktywa w związku z już istniejącymi transakcjami. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych nie uwzględnia wpływu przeprowadzonych przez instytucję transakcji zabezpieczających przed zdarzeniami opisanymi w wyżej wymienionych scenariuszach warunków skrajnych.
24. Niniejszy wzór obejmuje dwa poniższe scenariusze w odniesieniu do wykazywania obciążenia warunkowego, które opisano szczegółowo w pkt 4.1.1. i 4.1.2. Wykazywane dane są racjonalnymi szacunkami instytucji opartymi na najlepszych dostępnych informacjach.
  - a) Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 %. Ten scenariusz obejmuje jedynie zmianę bazowej wartości godziwej aktywów, a nie inne zmiany, które mogą mieć wpływ na jej wartość bilansową, takie jak dodatnie i ujemne różnice kursowe lub potencjalna utrata wartości. W takiej sytuacji instytucja sprawozdająca może zostać zmuszona do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w celu utrzymania stałej wartości zabezpieczenia.
  - b) Deprecjacja o 10 % w przypadku każdej waluty, w której instytucja posiada zobowiązania o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.
25. Powyższe scenariusze należy wykazywać osobno, a deprecjacje danej istotnej waluty należy również wykazywać niezależnie od deprecjacji innych istotnych walut. Instytucje nie biorą zatem pod uwagę korelacji między scenariuszami.

##### 4.1.1. Scenariusz A: Zmniejszenie wartości aktywów obciążonych o 30 %

26. Należy założyć, że wartość wszystkich aktywów obciążonych zmniejsza się o 30 %. Przy ustalaniu dodatkowego zabezpieczenia koniecznego ze względu na to zmniejszenie wartości uwzględnia się istniejące poziomy nadzabezpieczenia, tak aby został utrzymany jedynie minimalny poziom zabezpieczenia. Przy ustalaniu dodatkowego koniecznego zabezpieczenia uwzględnia się także wymogi umowne przewidziane w stosownych kontraktach i umowach, w tym progi graniczne.
27. Uwzględnić należy jedynie kontrakty i umowy, w których przewidziano prawny obowiązek zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia. Dotyczy to emisji obligacji zabezpieczonych, w przypadku których istnieje prawny wymóg utrzymania minimalnych poziomów nadzabezpieczenia, ale nie ma wymogu utrzymania istniejących poziomów ratingu obligacji zabezpieczonych.

##### 4.1.2. Scenariusz B: Deprecjacja istotnych walut o 10 %

28. Dana waluta jest istotną walutą, jeżeli instytucja sprawozdająca posiada zobowiązania w tej walucie o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.
29. Obliczenia deprecjacji o 10 % muszą uwzględniać zmiany zarówno po stronie aktywów, jak i po stronie zobowiązań, tj. odnosić się przede wszystkim do niedopasowań aktywów i zobowiązań. Na przykład transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w USD, nie powoduje dodatkowego obciążenia, podczas gdy transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w EUR, powoduje dodatkowe obciążenie.
30. Obliczenia te są przeprowadzane w odniesieniu do wszystkich transakcji, w których występuje element dewizowy.

## 4.2. Wzór: AE-CONT. Obciążenie warunkowe

## 4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

31. Zob. instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn wzoru AE-SOU w pkt 1.5.1. Treść kolumn we wzorze AE-CONT jest taka sama jak we wzorze AE-SOU.

## 4.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</b></p> <p>Takie same instrukcje i dane jak w przypadku wzoru AE-SOU kolumna 010.</p> <p>Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Jak wskazano w odniesieniu do wszystkich wierszy w tym wzorze, zobowiązania finansowe wykazuje się w ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe – w ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe – w ich wartości godziwej.</p>
020	<p><b>A. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych</b></p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku zaistnienia scenariusza A.</p> <p>Zgodnie z instrukcjami określonymi w części A niniejszego załącznika kwoty te wykazuje się w ich wartości bilansowej, jeśli dana kwota jest powiązana z aktywami instytucji sprawozdającej, lub w ich wartości godziwej, jeżeli dana kwota jest powiązana z otrzymanym zabezpieczeniem. Kwoty przewyższające wartość aktywów nieobciążonych i zabezpieczenia instytucji wykazuje się w wartości godziwej.</p>
030	<p><b>B. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 1</b></p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 1 w ramach scenariusza B.</p> <p>Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 020.</p>
040	<p><b>B. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 2</b></p> <p>Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 2 w ramach scenariusza B.</p> <p>Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 020.</p>

## 5. CZĘŚĆ D: OBLIGACJE ZABEZPIECZONE

## 5.1. Uwagi ogólne

32. Informacje zawarte w niniejszym wzorze wykazuje się w przypadku wszystkich obligacji zabezpieczonych zgodnych z dyrektywą UCITS, które zostały wyemitowane przez instytucję sprawozdającą. Obligacje zabezpieczone zgodne z dyrektywą UCITS są to obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE. Są to obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, jeżeli ta instytucja sprawozdająca podlega na mocy prawa szczególnemu nadzorowi publicznemu w zakresie obligacji zabezpieczonych, służącemu ochronie posiadaczy obligacji, oraz jeżeli w odniesieniu do tych obligacji zabezpieczonych wymagane jest, aby kwoty pochodzące z ich emisji były inwestowane zgodnie z prawem w aktywa, które podczas całego okresu ważności obligacji są w stanie pokryć związane z nimi roszczenia oraz które w przypadku niewypłacalności emitenta zostałyby wykorzystane w pierwszej kolejności do celów spłaty kwoty głównej i narosłych odsetek.

33. Obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucję sprawozdającą lub w jej imieniu, które nie są obligacjami zabezpieczonymi zgodnymi z dyrektywą UCITS, nie podlegają sprawozdawczości na wzorach AE-CB.
34. Sprawozdawczość opiera się na ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, tj. ramach prawnych mających zastosowanie do programu emisji obligacji zabezpieczonych.

## 5.2. Wzór: AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych

### 5.2.1. Instrukcje dotyczące osi »Z«

Oś »Z«	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Identyfikator (otwarty) puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</b></p> <p>Identyfikator puli aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się z nazwy lub jednoznacznego skrótu jednostki ustanawiającej pulę aktywów stanowiących zabezpieczenie oraz przeznaczenia tej puli, która podlega odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych na zasadzie indywidualnej.</p>

### 5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Kwota nominalna</b></p> <p>Kwota nominalna jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej, określona zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych mającym zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia.</p>
020	<p><b>Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa</b></p> <p>Wartość bieżąca (swap) jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej i odsetek zdyskontowana na podstawie wolnej od ryzyka krzywej rentowności dla danego kursu wymiany walut, określona zgodnie z zasadami odpowiedniego ustawowego systemu obligacji zabezpieczonych mającymi zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia.</p> <p>W przypadku kolumn 080 i 210 odnoszących się do pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie należy wykazywać wartość rynkową.</p>
030	<p><b>Wartość specyficzna puli zabezpieczeń</b></p> <p>Wartość specyficzna puli zabezpieczeń jest to wartość ekonomiczna aktywów z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, którą można określić jako wartość godziwą zgodnie z MSSF 13, wartość rynkową odnotowywaną w przeprowadzonych transakcjach na płynnych rynkach lub wartość bieżącą uwzględniającą przyszłe przepływy pieniężne składnika aktywów zdyskontowane na podstawie krzywej stopy procentowej specyficznej dla danej puli zabezpieczeń.</p>
040	<p><b>Wartość bilansowa</b></p> <p>Wartość bilansowa zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych lub składnika aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie jest to wartość księgowa u emitenta obligacji zabezpieczonych.</p>

### 5.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Zgodność z art. 129 CRR? [TAK/NIE]</b></p> <p>Instytucje określają, czy pula aktywów stanowiących zabezpieczenie spełnia wymogi, o których mowa w art. 129 CRR, aby kwalifikować się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 4 i 5 tego rozporządzenia.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
012	<p><b>Jeżeli TAK, wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</b></p> <p>Jeżeli pula aktywów stanowiących zabezpieczenie kwalifikuje się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 5 i 4 CRR (odpowiedź TAK w kolumnie 011), w tym polu należy wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Do tego celu stosuje się klasyfikację określoną w art. 129 ust. 1 powyższego rozporządzenia i wskazuje się odpowiednio kody »a«, »b«, »c«, »d«, »e«, »f« i »g«. Kod »h« stosuje się, gdy klasa aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie nie odpowiada żadnej z wcześniejszych kategorii.</p>
020-140	<p><b>Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych</b></p> <p>Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych są to zobowiązania jednostki emitującej zaciągnięte w wyniku emisji obligacji zabezpieczonych, obejmujące również wszystkie pozycje określone w odpowiednim ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych (mogą na przykład obejmować papiery wartościowe w obiegu oraz pozycję kontrahentów emitenta obligacji zabezpieczonych w pozycjach w instrumentach pochodnych mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – ujemną wartość rynkową przypisywaną puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i które są traktowane jako zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych).</p>
020	<p><b>Dzień sprawozdawczy</b></p> <p>Kwoty zobowiązań z tytułu obligacji zabezpieczonych, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w różnych przedziałach przyszłych terminów.</p>
030	<p><b>+ 6 miesięcy</b></p> <p>Termin »+ 6 miesięcy« oznacza punkt w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Należy podać kwoty przy założeniu braku zmian w zobowiązaniach z tytułu obligacji zabezpieczonych w porównaniu ze sprawozdawczym dniem odniesienia, z wyjątkiem wykupu. W przypadku braku stałego harmonogramu płatności, w odniesieniu do kwot należnych w przyszłych terminach należy w konsekwentny sposób stosować spodziewane terminy wymagalności.</p>
040-070	<p><b>+ 12 miesięcy – + 10 lat</b></p> <p>Jak w przypadku »+ 6 miesięcy« (kolumna 030), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.</p>
080	<p><b>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają ujemną wartość rynkową netto</b></p> <p>Ujemna wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają ujemną wartość rynkową netto. Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych mające ujemną wartość rynkową wymagają zabezpieczenia za pomocą aktywów kwalifikujących się do puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.</p> <p>Ujemną wartość rynkową netto należy wykazywać jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia.</p>
090-140	<p><b>Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych</b></p> <p>Należy podać informacje dotyczące zewnętrznych ratingów kredytowych odpowiednich obligacji zabezpieczonych, obowiązujących w dniu sprawozdawczym, o ile takie istnieją.</p>
090	<p><b>Agencja ratingowa 1</b></p> <p>Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieje rating kredytowy przynajmniej jednej agencji ratingowej, należy tu podać nazwę jednej z tych agencji. Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieją ratingi kredytowe więcej niż trzech agencji ratingowych, należy wybrać trzy agencje ratingowe, którym przekazywane są informacje, na podstawie ich odpowiedniej pozycji rynkowej.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
100	<p><b>Rating kredytowy 1</b></p> <p>Rating kredytowy wydany przez agencję ratingową podaną w kolumnie 090 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia. Jeżeli istnieją długoterminowe i krótkoterminowe ratingi kredytowe tej samej agencji ratingowej, należy podać długoterminowy rating kredytowy. Podawany rating kredytowy powinien uwzględniać wszelkie zmiany.</p>
110, 130	<p><b>Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3</b></p> <p>Jak w przypadku agencji ratingowej 1 (kolumna 090), dla kolejnych agencji ratingowych, które wydały ratingi kredytowe obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p>
120, 140	<p><b>Rating kredytowy 2 i rating kredytowy 3</b></p> <p>Jak w przypadku ratingu kredytowego 1 (kolumna 100), dla kolejnych ratingów kredytowych wydanych przez agencje ratingowe 2 i 3 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych istniejących na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p>
150-250	<p><b>Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie</b></p> <p>Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się ze wszystkich pozycji, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – dodatnią wartość rynkową netto, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych.</p>
150	<p><b>Dzień sprawozdawczy</b></p> <p>Kwoty aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Ta kwota obejmuje minimalne wymogi dotyczące nadzabezpieczenia oraz wszelkie dodatkowe nadzabezpieczenie powyżej minimalnego poziomu, w zakresie podlegającym odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych.</p>
160	<p><b>+ 6 miesięcy</b></p> <p>Dzień sprawozdawczy »+6 miesięcy« jest to moment w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Należy podać kwoty przy założeniu braku zmian w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie w porównaniu z dniem sprawozdawczym z wyjątkiem spłaty. W przypadku braku harmonogramu ustalonych płatności, dla kwot niespłaconych w przyszłych terminach spodziewane terminy wymagalności należy stosować konsekwentnie.</p>
170-200	<p><b>+ 12 miesięcy – + 10 lat</b></p> <p>Jak w przypadku »+ 6 miesięcy« (kolumna 160), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.</p>
210	<p><b>Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto</b></p> <p>Dodatnia wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają dodatnią wartość rynkową netto. Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych o dodatniej wartości rynkowej nie mogą należeć do ogólnej masy upadłościowej emitenta obligacji zabezpieczonych.</p> <p>Dodatnią wartość rynkową netto należy wykazać jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
220-250	<b>Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia</b> Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających dodatnią wartość rynkową netto, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia (nadzabezpieczenie).
220	<b>Zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych</b> Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z minimalnym zabezpieczeniem wymaganym zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych.
230-250	<b>zgodnie z metodologią agencji ratingowych prowadzenia bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych</b> Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który zgodnie z informacjami na temat metodologii odpowiedniej agencji ratingowej udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia istniejącego ratingu kredytowego wydanego przez odpowiednią agencję ratingową.
230	<b>Agencja ratingowa 1</b> Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który zgodnie z informacjami na temat metodologii agencji ratingowej 1 (kolumna 090) udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia ratingu kredytowego 1 (kolumna 100).
240-250	<b>Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3</b> Instrukcje dla agencji ratingowej 1 (kolumna 230) mają zastosowanie także do agencji ratingowej 2 (kolumna 110) oraz agencji ratingowej 3 (kolumna 130).

## 6. CZĘŚĆ E: DANE SZCZEGÓŁOWE

### 6.1. Uwagi ogólne

35. W części E zastosowano tę samą strukturę, co we wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów w części A, przy czym w odniesieniu do obciążenia aktywów instytucji sprawozdającej i w odniesieniu do otrzymanego zabezpieczenia stosuje się inne wzory: odpowiednio AE-ADV1 i AE-ADV2. W związku z tym odpowiadające zobowiązania są to zobowiązania zabezpieczone obciążonymi aktywami i nie jest wymagana relacja typu jeden do jednego.

### 6.2. Wzór: AE-ADV1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej

#### 6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010-020	<b>Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)</b> Wszelkiego rodzaju zobowiązania instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji jest bank centralny. Aktywów, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie traktuje się jako aktywów obciążonych, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
030-040	<p><b>Giełdowe instrumenty pochodne</b></p> <p>Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są notowane i są przedmiotem obrotu na uznanej lub wyznaczonej giełdzie inwestycyjnej oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
050-060	<p><b>Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</b></p> <p>Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. (Ta sama instrukcja we wzorze AE-SOU wiersz 030.)</p>
070-080	<p><b>Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b></p> <p>Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. W przypadku trójstronnych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu należy postępować tak samo, jak w przypadku umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów.</p>
090-100	<p><b>Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b></p> <p>Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>
110-120	<p><b>Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 100.</p>
130-140	<p><b>Wyemitowane papiery sekurytyzowane</b></p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 110.</p>
150-160	<p><b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b></p> <p>Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>W przypadku gdy instytucja sprawozdająca zatrzymała część wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, bądź to od dnia emisji bądź też po tym terminie w wyniku odkupienia, nie należy uwzględniać w tej pozycji tych zatrzymanych papierów wartościowych. Ponadto do celów niniejszego wzoru przepisane im zabezpieczenie należy klasyfikować jako nieobciążone.</p>
170-180	<p><b>Inne źródła obciążenia</b></p> <p>Zob. instrukcje we wzorze AE-SOU wiersz 120.</p>
190	<p><b>Aktywa obciążone razem</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone.</p>



Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
200	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
210	<p><b>Aktywa nieobciążone razem</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone. Wartość bilansowa oznacza wartość wykazaną po stronie aktywów bilansu.</p>
220	<p><b>w tym: uznawanych przez bank centralny</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.</p>
230	<p><b>Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone</b></p> <p>W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą.</p>

#### 6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Kredyty na żądanie</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 020.</p>
020	<p><b>Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 030.</p>
030	<p><b>Wartość całkowita</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 040.</p>
040	<p><b>w tym: obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Zob. instrukcje opisowe dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 050.</p>
050	<p><b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b></p> <p>Obligacje zabezpieczone opisane w instrukcjach dotyczących wzoru AE-ASS wiersz 050 wyemitowane przez jakiegokolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<b>w tym: papiery sekurytyzowane</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 060.
070	<b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b> Papiery sekurytyzowane opisane w instrukcjach dotyczących wzoru AE-ASS wiersz 060 wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
080	<b>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 070.
090	<b>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 080.
100	<b>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-ASS wiersz 090.
110	<b>Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych.
120	<b>Instytucje finansowe</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.
130	<b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
140	<b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
150	<b>Gospodarstwa domowe</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.
160	<b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane gospodarstwom domowym.
170	<b>Inne aktywa</b> Zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-ASS wiersz 120.
180	<b>Wartość całkowita</b> Zob. instrukcja dotycząca wzoru AE-ASS wiersz 010.

6.3. Wzór: AE-ADV2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą

6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

36. Zob. pkt 6.2.1, ponieważ instrukcje dla obu wzorów są podobne.

## 6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Kredyty na żądanie</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 140.
020	<b>Instrumenty udziałowe</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 150.
030	<b>Wartość całkowita</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 160.
040	<b>w tym: obligacje zabezpieczone</b> Zob. instrukcje we wzorze AE-COL wiersz 170.
050	<b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są obligacje zabezpieczone wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
060	<b>w tym: papiery sekurytyzowane</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 180.
070	<b>w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są papiery sekurytyzowane wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
080	<b>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 190.
090	<b>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 200.
100	<b>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 210.
110	<b>Banki centralne i sektor instytucji rządowych i samorządowych.</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych.
120	<b>Instytucje finansowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.
130	<b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
140	<b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
150	<b>Gospodarstwa domowe</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.
160	<b>w tym: kredyty hipoteczne</b> Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, zabezpieczone hipoteką, udzielane gospodarstwom domowym.
170	<b>Inne aktywa</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 230.
180	<b>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersz 240.
190	<b>Wartość całkowita</b> Zob. instrukcje dotyczące wzoru AE-COL wiersze 130 i 140.”