

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2016/200**z dnia 15 lutego 2016 r.****ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013****(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⁽¹⁾, w szczególności jego art. 451 ust. 2 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Jednolite formularze do celów ujawniania informacji służą poprawie przejrzystości i porównywalności danych liczbowych dotyczących wskaźnika dźwigni. Dlatego też przepisy dotyczące ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni przez instytucje nadzorowane na podstawie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁽²⁾ powinny być spójne z międzynarodowymi standardami odzwierciedlonymi w zmienionych ramach Bazylea III dotyczących wskaźnika dźwigni oraz w wymogach dotyczących ujawniania informacji opracowanych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego i dostosowanych w celu uwzględnienia ram regulacyjnych Unii i ich specyfiki, jak określono w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.
- (2) Z tych samych względów odnoszących się do poprawy przejrzystości i porównywalności danych liczbowych dotyczących wskaźnika dźwigni należy w ramach jednego z formularzy do celów ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni zapewnić na tyle szczegółowy podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, by umożliwić określenie głównego składu wskaźnika dźwigni, jak również ekspozycji bilansowej, która zwykle stanowi największą część miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni.
- (3) Artykuł 429 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zmieniony rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/62⁽³⁾, nie zawiera już wymogu obliczania wskaźnika dźwigni jako średniej arytmetycznej prostej miesięcznych wskaźników dźwigni w ujęciu kwartalnym, wymagane natomiast jest obliczenie wskaźnika dźwigni jedynie na koniec kwartału. W rezultacie nie powinna już istnieć potrzeba udzielania przez właściwe organy zezwolenia na obliczanie wskaźnika dźwigni na koniec kwartału, o czym mowa w art. 499 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dlatego też jednolite formularze do celów ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni nie muszą już zawierać jakiegokolwiek specyfikacji sposobu stosowania art. 499 ust. 3 przez daną instytucję.
- (4) Jeżeli zgodnie z art. 13 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje mają obowiązek ujawniania jakichkolwiek informacji na temat wskaźnika dźwigni na poziomie subskonsolidowanym oraz aby zachować proporcjonalność obciążenia administracyjnego do celów, którym służą przepisy dotyczące ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni, w przepisach tych nie należy nakładać na wspomniane instytucje wymogu wypełniania i publikowania tabeli zatytułowanej „LRSpl” na poziomie subskonsolidowanym. Wypełnienie i opublikowanie tego formularza do celów ujawniania informacji jest wymagane na poziomie skonsolidowanym, a publikowanie go na poziomie subskonsolidowanym nie zapewniłoby żadnej znaczącej wartości dodanej, biorąc pod uwagę fakt, że dalszy podział miary ekspozycji całkowitej na poziomie subskonsolidowanym jest już zapewniany poprzez wypełnianie tabeli zatytułowanej „LRCom”. Ponadto publikowanie tabeli LRSpl mogłoby znacząco zwiększyć obciążenie instytucji, ponieważ nie mogą one łatwo opracować takiego wzoru na podstawie odpowiednich ram sprawozdawczości dla organów nadzoru, które to ramy nie mają zastosowania na poziomie subskonsolidowanym.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).⁽³⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 37).

- (5) Zakres konsolidacji i metody wyceny do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych mogą się różnić, co powoduje różnice między informacjami wykorzystywanymi do obliczania wskaźnika dźwigni a informacjami wykorzystywanymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych. Aby odzwierciedlić tę rozbieżność, konieczne jest również ujawnienie różnicy między wartościami w sprawozdaniach finansowych a wartościami w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji elementów sprawozdania finansowego, które są wykorzystywane do obliczania wskaźnika dźwigni. Uzgodnienie tych dwóch wartości również należy zatem przedstawić w formularzu.
- (6) Aby ułatwić porównywalność ujawnianych informacji, należy także zapewnić jednolity formularz i szczegółowe instrukcje do celów opisanego i ujawnienia procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni oraz czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.
- (7) Artykuł 451 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zaczął mieć zastosowanie od dnia 1 stycznia 2015 r. W celu zapewnienia jak najszybszego wypełnienia przez instytucje obowiązku ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni w sposób skuteczny i zharmonizowany w całej Unii, należy wprowadzić wymóg, aby instytucje w jak najwcześniejszym terminie korzystały z formularzy do celów ujawniania takich informacji.
- (8) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji Europejskiej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (9) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął opinii Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁽¹⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni i stosowania art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Instytucje ujawniają stosowne informacje na temat wskaźnika dźwigni i stosowania art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, o których mowa w art. 451 ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia, poprzez wypełnienie i opublikowanie wierszy 22 i EU-23 w tabeli zatytułowanej „LRCom” zawartej w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II.

Artykuł 2

Zmiana decyzji w sprawie ujawnianego wskaźnika dźwigni

1. Jeżeli zgodnie z art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucja zmienia swoją decyzję w kwestii ujawnianego wskaźnika dźwigni, przedstawia uzgodnienie informacji dotyczących wszystkich wskaźników dźwigni ujawnionych do momentu dokonania tej zmiany poprzez wypełnienie i opublikowanie tabel zatytułowanych „LRSum”, „LRCom”, „LRSpl” i „LRQua” zawartych w załączniku I dla każdego dnia odniesienia odpowiadającego wskaźnikom dźwigni ujawnionym do momentu dokonania zmiany.
2. Instytucje ujawniają pozycje, o których mowa w ust. 1, przy ujawnianiu informacji po raz pierwszy po zmianie decyzji w kwestii ujawnianego wskaźnika dźwigni.

⁽¹⁾ 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).

Artykuł 3

Podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni

1. Instytucje ujawniają podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, o którym mowa w art. 451 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, poprzez wypełnienie i opublikowanie obu następujących elementów:
 - a) wierszy 1 do EU-19b w tabeli zatytułowanej „LRCom” zawartej w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II;
 - b) wierszy EU-1 do EU-12 w tabeli zatytułowanej „LRSpl” zawartej w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II.
2. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 1 lit. b), w przypadku gdy instytucje na podstawie art. 13 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 mają obowiązek ujawniania informacji na zasadzie subskonsolidowanej, nie mają one obowiązku wypełniania i publikowania na zasadzie subskonsolidowanej tabeli zatytułowanej „LRSpl” zawartej w załączniku I.

Artykuł 4

Uzgodnienie wskaźnika dźwigni z opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi

1. Instytucje ujawniają uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych, o którym mowa w art. 451 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, poprzez wypełnienie i opublikowanie tabeli zatytułowanej „LRSum” zawartej w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II.
2. Jeżeli instytucje nie publikują sprawozdań finansowych na poziomie stosowania, o którym mowa w załączniku II część 1 pkt 6, nie mają obowiązku wypełniania i publikowania tabeli zatytułowanej „LRSum” zawartej w załączniku I.

Artykuł 5

Ujawnianie kwoty wyłączonych pozycji powierniczych

Instytucje ujawniają w stosownych przypadkach kwotę wyłączonych pozycji powierniczych, o której mowa w art. 451 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, poprzez wypełnienie i opublikowanie wiersza EU-24 w tabeli zatytułowanej „LRCom” zawartej w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II.

Artykuł 6

Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz czynników wpływających na wskaźnik dźwigni

Instytucje ujawniają opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni, o czym mowa w art. 451 ust. 1 lit. d) i e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, poprzez wypełnienie i opublikowanie tabeli zatytułowanej „LRQua” zawartej w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II.

Artykuł 7

Wejście w życie

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

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

Sporządzono w Brukseli dnia 15 lutego 2016 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK I

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia	
Nazwa podmiotu	
Poziom stosowania	

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa	

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-7	Instytucje	
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	
EU-10	Przedsiębiorstwa	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie-generujące zobowiązania kredytowego)	

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Kolumna
		Dowolny format
Wiersz		
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	

ZAŁĄCZNIK II

INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA TABEL ZAWARTYCH W ZAŁĄCZNIKU I

CZĘŚĆ 1: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Konwencje i dane źródłowe

1.1. Konwencje

1. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {tabela;wiersz}.
2. W przypadku gdy instrukcje odnoszą się do pola lub pól w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, stosuje się następujący zapis: {załącznik XI SupRep;wzór;wiersz;kolumna}.
3. Na potrzeby ujawniania wskaźnika dźwigni „w tym” odnosi się do pozycji, która jest podzbiorem kategorii ekspozycji wyższego rzędu.
4. Tak jak w przypadku całych tytułów tych wierszy, instytucje ujawniają wartości w wierszach {LRCom;2}, {LRCom;7}, {LRCom;8}, {LRCom;10}, {LRCom;13}, {LRCom;EU-15a}, {LRCom;18}, {LRCom;EU-19a} i {LRCom;EU-19b} w nawiasach, ponieważ wartości ujawnione w tych wierszach zmniejszają ekspozycję wskaźnika dźwigni. Instytucje zapewniają, aby wartości te miały ujemny wpływ na sumy ujawniane w {LRCom;3}, {LRCom;11}, {LRCom;16}, {LRCom;19} i {LRCom;21}.

1.2. Dane źródłowe

5. W polu „Dzień odniesienia” instytucje podają datę, do której odnoszą się wszystkie informacje ujawnione w tabelach LRSum, LRCom i LRSpl. Dniem tym jest ostatni dzień kalendarzowy trzeciego miesiąca danego kwartału.
6. W polu „Nazwa podmiotu” instytucje podają nazwę podmiotu, którego dotyczą dane przedstawione w tabelach LRSum, LRCom, LRSpl i LRQua.
7. W polu „Poziom stosowania” instytucje wskazują poziom stosowania, który stanowi podstawę danych przedstawionych w tabelach. Przy wypełnianiu tego pola instytucje wybierają jeden z następujących poziomów:
 - skonsolidowany,
 - indywidualny,
 - subskonsolidowany.

1.3. Dane źródłowe

8. Do celów niniejszego załącznika i powiązanych tabel stosuje się następujące skróty:
 - CRR – skrót oznaczający rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych, tj. rozporządzenie (UE) nr 575/2013;
 - SFT – skrót oznaczający transakcję finansowaną z użyciem papierów wartościowych, tj. „transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego”, o których mowa w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.

CZĘŚĆ 2: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH TABEL

2. Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

9. Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji do wypełniania tabeli LRSum zawartej w załączniku I.

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz	
{1}	<p>Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych</p> <p>Instytucje ujawniają aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości zdefiniowanymi w art. 4 ust. 1 pkt 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{2}	<p>Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej</p> <p>Instytucje ujawniają różnicę wartości między ekspozycją wskaźnika dźwigni podaną w {LRSUM;8} a łącznymi aktywami księgowymi podanymi w {LRSUM;1}, która wynika z różnic między zakresem konsolidacji na potrzeby rachunkowości a regulacyjnym zakresem konsolidacji.</p> <p>Jeżeli ta korekta prowadzi do zwiększenia ekspozycji, instytucje ujawniają to jako kwotę dodatnią. Jeżeli ta korekta prowadzi do zmniejszenia ekspozycji, instytucje ujawniają to jako kwotę ujemną.</p>
{3}	<p>(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Ponieważ korekta ta zmniejsza całkowitą miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość ujawnianą w tym wierszu w nawiasach (co oznacza kwotę ujemną).</p>
{4}	<p>Korekta z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>W przypadku kredytowych instrumentów pochodnych i umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają różnicę w wartości między wartością księgową instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni określoną przez zastosowanie art. 429 ust. 4 lit. b), art. 429 ust. 9 w związku z art. 429a, art. 429 ust. 11 lit. a) i b) oraz art. 429 ust. 12 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli ta korekta prowadzi do zwiększenia ekspozycji, instytucje ujawniają to jako kwotę dodatnią. Jeżeli ta korekta prowadzi do zmniejszenia ekspozycji, instytucje podają tę kwotę w nawiasach (co oznacza kwotę ujemną).</p>
{5}	<p>Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)</p> <p>W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych instytucje ujawniają różnicę w wartości między wartością księgową transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych ujętych jako składnik aktywów a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni określoną przez zastosowanie art. 429 ust. 4 lit. a) i c) w związku z art. 429b, art. 429 ust. 5 lit. c) i d), art. 429 ust. 8 i art. 429 ust. 11 lit. c)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli ta korekta prowadzi do zwiększenia ekspozycji, instytucje ujawniają to jako kwotę dodatnią. Jeżeli ta korekta prowadzi do zmniejszenia ekspozycji, instytucje podają tę kwotę w nawiasach (co oznacza kwotę ujemną).</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz	
{6}	<p>Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)</p> <p>Instytucje ujawniają różnicę w wartości między ekspozycją wskaźnika dźwigni podaną w {LRSUM;8} a łącznymi aktywami księgowymi podanymi w {LRSUM;1}, która wynika z uwzględnienia pozycji pozabilansowych w mierze ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni.</p> <p>Ponieważ korekta ta zwiększa miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, ujawnia się ją jako kwotę dodatnią.</p>
{EU-6a}	<p>(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)</p> <p>Artykuł 429 ust. 7, art. 113 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają ujętą w bilansie część ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, o ile spełnione są wszystkie warunki określone w art. 113 ust. 6 lit. a)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz o ile właściwe organy wyraziły na to zgodę.</p> <p>Ponieważ korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość ujawnianą w tym wierszu w nawiasach (co oznacza kwotę ujemną).</p>
{EU-6b}	<p>(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)</p> <p>Artykuł 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają ujętą w bilansie część ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, o ile spełnione są warunki tam określone oraz o ile właściwe organy wyraziły na to zgodę.</p> <p>Ponieważ korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość ujawnianą w tym wierszu w nawiasach (co oznacza kwotę ujemną).</p>
{7}	<p>Inne korekty</p> <p>Instytucje uwzględniają wszelkie pozostałe różnice wartości między ekspozycją wskaźnika dźwigni podaną w {LRSUM;8} a łącznymi aktywami księgowymi podanymi w {LRSUM;1}, których to różnic nie ujęto w {LRSUM;2}, {LRSUM;3}, {LRSUM;4}, {LRSUM;5}, {LRSUM;6}, {LRSUM;EU-6a} ani {LRSUM;EU-6b}. Może to obejmować na przykład kwoty aktywów odliczane od kapitału Tier I, które w związku z tym są odejmowane od miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z {LRCom;2}.</p> <p>Jeżeli te korekty prowadzą do zwiększenia ekspozycji, instytucje podają to jako kwotę dodatnią. Jeżeli te korekty prowadzą do zmniejszenia ekspozycji, instytucje podają tę kwotę w nawiasach (co oznacza kwotę ujemną).</p>
{8}	<p>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę podaną w {LRCom;21}.</p>

3. Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

10. Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji do wypełniania tabeli LRCom zawartej w załączniku I.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
{1}	<p>Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)</p> <p>Artykuł 429 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają wszystkie aktywa inne niż umowy wymienione w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kredytowe instrumenty pochodne, transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych i aktywa powiernicze zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje przeprowadzają wycenę tych aktywów w oparciu o zasady wskazane w art. 429 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje uwzględniają w tym polu otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które są zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria księgowo w zakresie usunięcia z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości).</p>
{2}	<p>(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)</p> <p>Artykuł 429 ust. 4 lit. a) i art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę regulacyjnych korekt wartości dokonanych w odniesieniu do kwot kapitału Tier I stosownie do decyzji podjętej zgodnie z art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnioną w {LRCom;EU-23}.</p> <p>Dokładniej rzecz ujmując, instytucje ujawniają wartość sumy wszystkich korekt, które zastosowano do wartości składnika aktywów i które są wymagane na mocy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub — art. 36–47 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub — art. 56–60 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 <p>w stosownych przypadkach.</p> <p>W przypadku gdy decyzję o ujawnieniu kapitału Tier I podjęto zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w stosunku do takich odliczeń określone w art. 48, 49 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uwzględnienia odstępstwa określonego w części dziesiątej tytułu I rozdziały 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku gdy decyzję o ujawnieniu kapitału Tier I podjęto zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje uwzględniają natomiast wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w stosunku do takich odliczeń określone w art. 48, 49 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w uzupełnieniu uwzględnienia odstępstw określonych w części dziesiątej tytułu I rozdziały 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt zastosowanych już zgodnie z art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 podczas obliczania wartości ekspozycji w wierszach 1, 4 i 12 ani nie zgłaszają korekt, które nie pomniejszają wartości konkretnego składnika aktywów</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość w tym polu w nawiasach (co oznacza, że wartość ta ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;3}).</p>
{3}	<p>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</p> <p>Suma {LRCom;1} i {LRCom;2}. Instytucje uwzględniają fakt, że {LRCom;2} ma ujemny wpływ na tę sumę.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
{4}	<p>Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)</p> <p>Artykuły 274, 295, 296, 297, 298, 429a i art. 429a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają aktualny koszt odtworzenia zgodnie z art. 274 ust. 1 umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych, w tym pozabilansowych. Te koszty odtworzenia pomniejsza się o kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający w gotówce zgodnie z art. 429a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, natomiast nie uwzględnia się żadnego zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce otrzymanego w odniesieniu do wyłączonego składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jak stanowi art. 429a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje mogą uwzględnić skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te znajdujące się w portfelu handlowym.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429a ust. 8 i art. 275 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{5}	<p>Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)</p> <p>Artykuły 274, 295, 296, 297, 298, art. 299 ust. 2 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają narzut w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji z tytułu umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz związanej z kredytowymi instrumentami pochodnymi, w tym pozabilansowymi, obliczonej zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej (art. 274 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 299 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych) z zastosowaniem zasad kompensowania zobowiązań zgodnie z art. 429a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przy określaniu wartości ekspozycji z tytułu tych umów instytucje mogą wziąć pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zgodnie z art. 429a ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013, określając potencjalną przyszłą ekspozycję kredytową z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, instytucje stosują zasady określone w art. 299 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wszystkich swoich kredytowych instrumentów pochodnych, nie tylko tych przypisanych do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429a ust. 8 i art. 275 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{EU-5a}	<p>Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Artykuł 429a ust. 8 i art. 275 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają miary ekspozycji umów wymienionych w pkt 1 i 2 w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obliczone według metody wyceny pierwotnej ekspozycji określonej w art. 275 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Instytucje, które stosują metodę wyceny pierwotnej ekspozycji, nie pomniejszają miary ekspozycji o kwotę zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce zgodnie z art. 429a ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje, które nie korzystają z metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie wypełniają tego pola.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 429a ust. 1 i art. 274 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{6}	<p>Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości</p> <p>Artykuł 429a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Jak określono w art. 429a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje ujawniają kwotę wszelkich zapewnionych zabezpieczeń instrumentów pochodnych, jeżeli w wyniku zapewnienia tego zabezpieczenia zmniejsza się kwota aktywów w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości.</p> <p>Jak określono w art. 429a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje nie uwzględniają w tym polu początkowego depozytu zabezpieczającego w odniesieniu do rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych z kwalifikującym się kontrahentem centralnym ani kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce.</p>
{7}	<p>(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)</p> <p>Artykuł 429a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego wypłaconego w gotówce kontrahentowi w transakcjach na instrumentach pochodnych, jeżeli zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości instytucja musi uznać te wierzytelności jako składnik aktywów, o ile spełnione są warunki określone w art. 429a ust. 3 lit. a)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Ujawnioną kwotę uwzględnia się również w {LRCom;1}.</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość w tym polu w nawiasach (co oznacza, że wartość ta ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;11}).</p>
{8}	<p>(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)</p> <p>Artykuł 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji z kwalifikującym się kontrahentem centralnym w odniesieniu do transakcji na instrumentach pochodnych rozliczanych za pośrednictwem klienta, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Część wyżej wspomnianej kwoty, która jest związana z kosztem odtworzenia, ujawnia się po doliczeniu zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce.</p> <p>Ujawnioną kwotę uwzględnia się również odpowiednio w: {LRCom;1}, {LRCom;4}, {LRCom;5} i {LRCom;EU-5a}.</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji wskaźnika dźwigni, instytucje podają wartość w tym polu w nawiasach (co oznacza, że wartość ta ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;11}).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
{9}	<p>Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych</p> <p>Artykuł 429a ust. 5–7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają maksymalną wartość nominalną wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych (tj. jeżeli instytucja zapewnia kontrahentowi ochronę kredytową), jak określono w art. 429a ust. 5–7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{10}	<p>(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)</p> <p>Artykuł 429a ust. 5–7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają maksymalną wartość nominalną nabytych kredytowych instrumentów pochodnych (tj. w przypadku gdy instytucja zakupuje ochronę kredytową od kontrahenta) na taką samą nazwę referencyjną jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję, jeżeli rezydualny termin zapadalności nabytej ochrony jest taki sam jak rezydualny termin zapadalności sprzedanej ochrony lub jest od niego dłuższy. W odniesieniu do każdej nazwy referencyjnej wartość nie może zatem być większa niż wartość podana w {LRCom;9}.</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość w tym polu w nawiasach (co oznacza, że wartość ta ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;11}).</p>
{11}	<p>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>Suma {LRCom;4}, {LRCom;5}, {LRCom;EU-5a}, {LRCom;6}, {LRCom;7}, {LRCom;8}, {LRCom;9} i {LRCom;10}. Instytucje uwzględniają fakt, że {LRCom;7}, {LRCom;8} i {LRCom;10} mają ujemny wpływ na tę sumę.</p>
{12}	<p>Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży</p> <p>Artykuł 4 ust. 1 pkt 77, art. 206 i art. 429b ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, zarówno objętych, jak i nieobjętych umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na podstawie art. 206 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych, przy założeniu niestosowania efektów kompensat ostrożnościowych lub księgowych lub efektów ograniczenia ryzyka (tj. księgową wartość bilansową skorygowaną o efekty kompensat księgowych lub efektów ograniczenia ryzyka).</p> <p>Ponadto w przypadku zaksięgowania sprzedaży w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży zgodnie z art. 429b ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu).</p>
{13}	<p>(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)</p> <p>Artykuł 4 ust. 1 pkt 77, art. 206, art. 429 ust. 5 lit. d), art. 429 ust. 8 i art. 429b ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę zobowiązań gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto, które zostały skompensowane zgodnie z art. 429 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość w tym polu w nawiasach (co oznacza, że wartość ta ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;16}).</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
{14}	<p>Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</p> <p>Artykuł 429b ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, w tym pozabilansowych, określony, stosownie do przypadku, zgodnie z art. 429b ust. 2 lub 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje uwzględniają w tym polu transakcje zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych zawieranych poprzez pośrednika, w przypadku gdy instytucja zapewnia klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenie lub gwarancję ograniczone do jakiegokolwiek różnicy między wartością papieru wartościowego lub środków pieniężnych, które pożyczył klient, a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje uwzględniają te pozycje w {LRCom; 15}.</p>
{EU-14a}	<p>Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Artykuł 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają narzut w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, w tym pozabilansowych, określony zgodnie z art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podlegający stosowaniu wynoszącego 20 % dolnego pułapu dla mającej zastosowanie wagi ryzyka.</p> <p>Instytucje uwzględniają w tym polu transakcje zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu transakcji, w odniesieniu do których część wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni stanowiąca narzut określana jest zgodnie z metodą zdefiniowaną w art. 429b ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{15}	<p>Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika</p> <p>Artykuł 429b ust. 2 i 3 oraz art. 429b ust. 6 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają wartość ekspozycji w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych zawieranych poprzez pośrednika, w przypadku gdy instytucja zapewnia klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenie lub gwarancję ograniczone do jakiegokolwiek różnicy między wartością papieru wartościowego lub środków pieniężnych, które pożyczył klient, a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; obejmuje to wyłącznie narzut określony, stosownie do przypadku, zgodnie z art. 429b ust. 2 lub 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tym polu transakcji zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{EU-15a}	<p>(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)</p> <p>Artykuł 429 ust. 11 i art. 306 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Jeżeli wyłączonym składnikiem rozliczanym z kontrahentem centralnym jest papier wartościowy, nie uwzględnia się go w tym polu, chyba że jest to papier wartościowy obciążony innym zastawem, który zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (tj. zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze rozporządzenia (UE) nr 575/2013) jest uwzględniony w pełnej wartości.</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość w tym polu w nawiasach (co oznacza, że wartość ta ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;16}).</p>
{16}	<p>Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)</p> <p>Instytucje ujawniają sumę {LRCom; 12}, {LRCom;EU-12a}, {LRCom;13}, {LRCom;14}, {LRCom;15} i {LRCom;EU-15a}.</p> <p>Instytucje uwzględniają fakt, że {LRCom;13} i {LRCom;EU-15a} mają ujemny wpływ na tę sumę.</p>
{17}	<p>Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto:</p> <p>Artykuł 429 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają wartość nominalną wszystkich pozycji pozabilansowych określonych w art. 429 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przy czym jest to wartość przed zastosowaniem korekty z tytułu współczynników konwersji.</p>
{18}	<p>(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)</p> <p>Artykuł 429 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje uwzględniają różnicę w wartości między wartością nominalną pozycji pozabilansowych ujawnioną w {LRCom;17} a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni w odniesieniu do pozycji pozabilansowych podaną w {LRCom;19}.</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji wskaźnika dźwigni, wartość podana w tym polu ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;19}.</p>
{19}	<p>Inne ekspozycje pozabilansowe</p> <p>Artykuł 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 i art. 166 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni w odniesieniu do pozycji pozabilansowych określonych zgodnie z art. 429 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z zastosowaniem stosownych współczynników konwersji.</p> <p>Instytucje uwzględniają fakt, że {LRCom;18} ma ujemny wpływ na tę sumę.</p>
{EU-19a}	<p>(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))</p> <p>Artykuł 429 ust. 7 i art. 113 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje, które nie zostały skonsolidowane na mającym zastosowanie poziomie konsolidacji i które można objąć traktowaniem określonym w art. 113 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, o ile spełnione są wszystkie warunki określone w art. 113 ust. 6 lit. a)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz o ile właściwe organy wyraziły na to zgodę.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Ujawniona kwota musi zostać podana również w odpowiednich polach powyżej, jak gdyby wyłączenie nie miało zastosowania.</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość w tym polu w nawiasach (co oznacza, że wartość ta ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;21}).</p>
{EU-19b}	<p>(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))</p> <p>Artykuł 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, o ile spełnione są warunki tam określone oraz o ile właściwe organy wyraziły na to zgodę.</p> <p>Ujawniona kwota musi zostać podana również w odpowiednich polach powyżej, jak gdyby wyłączenie nie miało zastosowania.</p> <p>Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, instytucje podają wartość w tym polu w nawiasach (co oznacza, że wartość ta ma ujemny wpływ na sumę, którą należy ujawnić w {LRCom;21}).</p>
{20}	<p>Kapitał Tier I</p> <p>Artykuł 429 ust. 3 oraz art. 499 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę kapitału Tier I obliczoną stosownie do decyzji podjętej przez instytucję zgodnie z art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podaną w {LRCom;EU-23}.</p> <p>Dokładniej rzecz ujmując, w przypadku gdy instytucja podjęła decyzję o ujawnieniu kapitału Tier I zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnia kwotę kapitału Tier I obliczoną zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uwzględnienia odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdziału 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli jednak instytucja podjęła decyzję o ujawnieniu kapitału Tier I zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnia kwotę kapitału Tier I obliczoną zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po uwzględnieniu odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdziału 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{21}	<p>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na składnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</p> <p>Instytucje ujawniają sumę {LRCom;3}, {LRCom;11}, {LRCom;16}, {LRCom;19}, {LRCom;EU-19a} i {LRCom;EU-19b}.</p> <p>Instytucje uwzględniają fakt, że {LRCom; EU-19a} i {LRCom; EU-19b} mają ujemny wpływ na tę sumę.</p>
{22}	<p>Wskaźnik dźwigni</p> <p>Instytucje ujawniają wartość {LRCom;20} podzieloną przez wartość {LRCom;21} wyrażoną jako odsetek.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
{EU-23}	<p>Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału</p> <p>Artykuł 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje określają swój wybór przepisów przejściowych dotyczących kapitału na potrzeby wymogów dotyczących ujawniania informacji poprzez wybranie jednej z dwóch następujących pozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „w pełni wdrożone”, jeżeli instytucja postanawia ujawnić wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — „przejściowe”, jeżeli instytucja postanawia ujawnić wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
{EU-24}	<p>Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

4. Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

11. Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji do wypełniania tabeli LRSpl zawartej w załączniku I.

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz	
{EU-1}	<p>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</p> <p>Instytucje ujawniają sumę {LRSpl; EU-2} i {LRSpl; EU-3}.</p>
{EU-2}	<p>Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje określone w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;070;010}, które stanowią całkowitą wartość ekspozycji aktywów należących do portfela handlowego, z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych.</p>
{EU-3}	<p>Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:</p> <p>Instytucje ujawniają sumę {LRSpl;EU-4}, {LRSpl;EU-5}, {LRSpl;EU-6}, {LRSpl;EU-7}, {LRSpl;EU-8}, {LRSpl;EU-9}, {LRSpl;EU-10}, {LRSpl;EU-11} i {LRSpl;EU-12}.</p>
{EU-4}	<p>Obligacje zabezpieczone</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;080;010} i {LR4;080;020}, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji aktywów w postaci obligacji zabezpieczonych.</p>
{EU-5}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;090;010} i {LR4;090;020}, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji wobec podmiotów traktowanych jako państwa na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz	
{EU-6}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;140;010} i {LR4;140;020}, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
{EU-7}	<p>Instytucje</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;180;010} i {LR4;180;020}, która stanowi wartość ekspozycji wobec instytucji.</p>
{EU-8}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;190;010} i {LR4;190;020}, która stanowi wartość ekspozycji aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach.</p>
{EU-9}	<p>Ekspozycje detaliczne</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;210;010} i {LR4;210;020}, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne.</p>
{EU-10}	<p>Przedsiębiorstwa</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;230;010} i {LR4;230;020}, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw (tj. zarówno finansowych, jak i niefinansowych).</p>
{EU-11}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;280;010} i {LR4;280;020}, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji aktywów, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{EU-12}	<p>Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji określonych w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 {LR4;290;010} i {LR4;290;020}, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji dotyczącą innych ekspozycji zaliczanych do portfela niehandlowego (np. kapitałowych, sekurytyzacyjnych i innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego) na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje uwzględniają aktywa, które są odejmowane przy obliczaniu kapitału Tier I i które z tego względu ujawnia się w {LRCom;2}, chyba że aktywa te ujęto w pozycjach od {LRSpl;EU-2} do {LRSpl;EU-12}.</p>

5. Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

12. Instytucje wypełniają tabelę LRQua zawartą w załączniku I, stosując się do poniższych instrukcji.

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz	
{1}	<p>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</p> <p>Artykuł 451 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>„Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” obejmuje wszelkie istotne informacje na temat:</p> <p>(a) procedur i zasobów stosowanych w celu oceniania ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej;</p> <p>(b) ewentualnych narzędzi ilościowych stosowanych w celu oceniania ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, w tym szczegółowe informacje na temat potencjalnych docelowych poziomów wewnętrznych oraz tego, czy stosowane są wskaźniki inne niż wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013;</p> <p>(c) sposobów uwzględniania niedopasowania terminów zapadalności i obciążenia aktywów w zarządzaniu ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;</p> <p>(d) procesów reagowania na zmiany wskaźnika dźwigni, w tym procesów i ram czasowych na potrzeby potencjalnego zwiększenia kapitału Tier I w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej; lub procesów i ram czasowych na potrzeby dostosowania mianownika wskaźnika dźwigni (miary ekspozycji całkowitej) w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.</p>
{2}	<p>Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</p> <p>Artykuł 451 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>„Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni” obejmuje wszelkie istotne informacje na temat:</p> <p>(a) kwantyfikacji zmiany wskaźnika dźwigni od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawnienia;</p> <p>(b) głównych czynników wpływających na wskaźnik dźwigni od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawnienia, wraz z wyjaśnieniami na temat:</p> <p>(1) charakteru zmiany oraz tego, czy była to zmiana w liczniku wskaźnika, w mianowniku wskaźnika czy zarówno w liczniku, jak i w mianowniku;</p> <p>(2) czy zmiana wynikała z wewnętrznej decyzji strategicznej, a jeżeli tak, to czy ta decyzja strategiczna była ukierunkowana bezpośrednio na wskaźnik dźwigni, czy też wywarła wpływ na wskaźnik dźwigni tylko pośrednio;</p> <p>(3) najważniejszych czynników zewnętrznych związanych ze środowiskiem gospodarczym i finansowym, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni.</p>