

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2017/2114

z dnia 9 listopada 2017 r.

zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 w odniesieniu do wzorów i instrukcji

(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. 99 ust. 5 akapit czwarty, art. 101 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⁽²⁾ określa tryb przekazywania przez instytucje obowiązkowych informacji związanych z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Biorąc pod uwagę fakt, że ramy prawne ustanowione rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 są stopniowo uzupełniane i zmieniane w zakresie elementów innych niż istotne w drodze przyjęcia aktów prawa wtórnego oraz, w tym przypadku, przez rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61⁽³⁾, rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy również zaktualizować w celu uwzględnienia tych przepisów oraz doprecyzowania instrukcji i definicji stosowanych do celów sprawozdawczości nadzorczej instytucji, w tym w odniesieniu do terminów zapadalności, co umożliwiłoby uwzględnienie w tej sprawozdawczości niedopasowania terminów zapadalności w bilansie instytucji.
- (2) Zmiany w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 są konieczne, aby skorygować błędne odesłania i niespójności w formatowaniu, które wykryto przy korzystaniu z tego rozporządzenia.
- (3) Zmiany w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 są również konieczne, aby uwzględnić możliwość skutecznego monitorowania i oceny profilu ryzyka instytucji przez właściwe organy oraz możliwość uzyskania przez nie wglądu w ryzyka stwarzane dla sektora finansowego, co wymaga zmian w wymogach sprawozdawczych w obszarach ryzyka operacyjnego i ryzyka kredytowego oraz w odniesieniu do ekspozycji instytucji względem państw.
- (4) Aby zapewnić instytucjom i właściwym organom wystarczająco dużo czasu na wdrożenie zmian określonych w niniejszym rozporządzeniu, powinno ono być stosowane od dnia 1 marca 2018 r.
- (5) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

- (6) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁽¹⁾.
- (7) Należy zatem 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) art. 5 lit. b) pkt 2 otrzymuje brzmienie:
- „2) informacje na temat istotnych strat wynikłych ze zdarzeń ryzyka operacyjnego w następujący sposób:
- a) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią 3 tytuł III rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 zawartych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;
- b) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią 3 tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które spełniają co najmniej jedno z poniższych kryteriów, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2:
- (i) stosunek indywidualnej sumy bilansowej danej instytucji do łącznej wartości indywidualnych sum bilansowych wszystkich instytucji w tym samym państwie członkowskim wynosi co najmniej 1 %, przy czym wartości sum bilansowych opierają się na danych liczbowych na koniec roku za rok wcześniejszy niż rok poprzedzający sprawozdawczy dzień odniesienia;
- (ii) całkowita wartość aktywów instytucji przekracza 30 mld EUR;
- (iii) całkowita wartość aktywów instytucji przekracza 5 mld EUR oraz 20 % PKB państwa członkowskiego jej siedziby;
- (iv) instytucja jest jedną z trzech największych instytucji z siedzibą w danym państwie członkowskim pod względem całkowitej wartości aktywów;
- (v) instytucja jest jednostką dominującą w stosunku do jednostek zależnych, które są instytucjami kredytowymi z siedzibą w co najmniej dwóch państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie, w którym instytucja dominująca uzyskała zezwolenie, oraz spełnione są oba następujące warunki:
- wartość skonsolidowanych aktywów ogółem instytucji przekracza 5 mld EUR,
- ponad 20 % skonsolidowanych aktywów ogółem instytucji, zgodnie z definicją we wzorze 1.1 w – stosownie do przypadku – załączniku III lub IV, lub skonsolidowanych całkowitych zobowiązań instytucji, zgodnie z definicją we wzorze 1.2 w – stosownie do przypadku – załączniku III lub IV, odnosi się do działalności związanej z kontrahentami zlokalizowanymi w państwie członkowskim innym niż to, w którym instytucja dominująca uzyskała zezwolenie;
- c) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią 3 tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które nie spełniają żadnego z warunków określonych w lit. b), przedstawiają informacje określone w ppkt (i) oraz (ii) poniżej zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2:
- (i) informacje określone dla kolumny 080 we wzorze 17.01 w załączniku I dla następujących wierszy:
- liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) (wiersz 910),
- kwota strat brutto (nowe zdarzenia) (wiersz 920),
- liczba zdarzeń objętych korektami strat (wiersz 930),
- korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych (wiersz 940),
- maksymalna pojedyncza strata (wiersz 950),

⁽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).

- suma pięciu największych strat (wiersz 960),
 - całkowite bezpośrednio odzyskane należności (z wyłączeniem należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) (wiersz 970),
 - całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka (wiersz 980);
- (ii) informacje określone we wzorze 17.02 w załączniku I;
- d) instytucje, o których mowa w lit. c), mogą przedstawić pełny zestaw informacji określonych we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;
- e) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią 3 tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które spełniają co najmniej jeden z warunków określonych w lit. b) ppkt (ii)–(v), przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;
- f) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią 3 tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i które nie spełniają żadnego z warunków określonych w lit. b) ppkt (ii)–(v), mogą przedstawić informacje określone we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;
- g) stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4.;
- 2) w art. 5 lit. b) dodaje się pkt 3 w brzmieniu:
- „3) informacje na temat ekspozycji względem państw w następujący sposób:
- a) instytucje przedstawiają informacje określone we wzorze 33 w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6, w przypadku gdy całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych dla sektora kontrahenta »Sektor instytucji rządowych i samorządowych« wynosi co najmniej 1 % sumy całkowitej wartości bilansowej dla pozycji »Dłużne papiery wartościowe oraz Kredyty i zaliczki«. Do celów określenia tych wartości bilansowych instytucje stosują, stosownie do przypadku, definicje wykorzystywane we wzorach 4.1–4.4.1 w załączniku III lub wzorach 4.1–4.4.1 i 4.6–4.10 w załączniku IV;
- b) instytucje, które spełniają kryterium, o którym mowa w lit. a), w przypadku gdy wartość zgłoszona dla ekspozycji krajowych z tytułu aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi zgodnie z definicją w wierszu 010, kolumna 010 we wzorze 33 w załączniku I wynosi mniej niż 90 % wartości zgłoszonej dla ekspozycji krajowych i zagranicznych dla tego samego punktu danych, przedstawiają informacje określone we wzorze 33 w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6 zagregowane na poziomie łącznym oraz na poziomie każdego pojedynczego kraju, wobec którego instytucje posiadają ekspozycje;
- c) instytucje, które spełniają kryterium, o którym mowa w lit. a), ale nie spełniają kryterium, o którym mowa w lit. b), przedstawiają informacje określone we wzorze 33 w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6 z ekspozycjami zagregowanymi na poziomie łącznym oraz na poziomie krajowym;
- d) stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4.;
- 3) w art. 16b ust. 1 dodaje się lit. c) w brzmieniu:
- „c) informacje określone w załączniku XXII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXIII.”;
- 4) w art. 16b ust. 2 lit. a) otrzymuje brzmienie:
- „a) instytucja nie stanowi części grupy obejmującej instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne lub instytucje finansowe, których jednostki zależne lub instytucje dominujące mają siedzibę w jurysdykcji innej niż jurysdykcja siedziby danej instytucji;”;
- 5) załącznik I zastępuje się tekstem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- 6) załącznik II zastępuje się tekstem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;
- 7) załącznik VII zastępuje się tekstem zawartym w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;
- 8) załącznik XI zastępuje się tekstem zawartym w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia;
- 9) załącznik XIV zastępuje się tekstem zawartym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia;
- 10) załącznik XV zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;
- 11) załącznik XVIII zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia;

- 12) załącznik XIX zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia;
- 13) załącznik XX zastępuje się tekstem zawartym w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia;
- 14) załącznik XXI zastępuje się tekstem zawartym w załączniku X do niniejszego rozporządzenia;
- 15) dodaje się nowy załącznik XXII, którego tekst zawarty jest w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia;
- 16) dodaje się nowy załącznik XXIII, którego tekst zawarty jest w załączniku XII 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 marca 2018 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 9 listopada 2017 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

WZORY COREP			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
		Adekwatność kapitałowa	CA
1	C 01.00	FUNDUSZE WŁASNE	CA1
2	C 02.00	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CA2
3	C 03.00	WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE	CA3
4	C 04.00	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	CA4
		Przepisy przejściowe	CA5
5,1	C 05.01	PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	CA5.1
5,2	C 05.02	INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA	CA5.2
		Wyplacalność grupy	GS
6,1	C 06.01	WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM	GS Razem
6,2	C 06.02	WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH	GS
		Ryzyko kredytowe	CR
7	C 07.00	RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SA
		RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB	CR IRB
8,1	C 08.01	RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB	CR IRB 1
8,2	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)	CR IRB 2
		PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM	CR GB
9,1	C 09.01	Tabela 9.1 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody standardowej)	CR GB 1

WZORY COREP

Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
9,2	C 09.02	Tabela 9.2 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody IRB)	CR GB 2
9,4	C 09.04	Tabela 9.4 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego	CCB
		RYZIKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB
10,1	C 10.01	RYZIKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB 1
10,2	C 10.02	RYZIKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	CR SETT
12	C 12.00	RYZIKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)	CR SEC SA
13	C 13.00	RYZIKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB	CR SEC IRB
14	C 14.00	SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI	CR SEC Szczegóły
		Ryzyko operacyjne	OPR
16	C 16.00	RYZIKO OPERACYJNE	OPR
17	C 17.00	RYZIKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU	OPR Szczegóły
		Ryzyko rynkowe	MKR
18	C 18.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA TDI
19	C 19.00	RYZIKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZIKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA SEC
20	C 20.00	RYZIKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZIKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA CTP
21	C 21.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA EQU
22	C 22.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA FX
23	C 23.00	RYZIKO RYNKOWE: RYZIKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO	MKR IM
25	C 25.00	RYZIKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	CVA
33	C 33.00	EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA	GOV

C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

Wiersze	Numer 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	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	
040	1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
045	1.1.1.1.1*	W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych	
050	1.1.1.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
060	1.1.1.1.3	Ażio emisyjne	
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	Zyski zatrzymane	
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	Skumulowane inne całkowite dochody	
200	1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	
210	1.1.1.5	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	
220	1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
230	1.1.1.7	Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I	
240	1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	
250	1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	
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	

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
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	(-) Wartość firmy	
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	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	
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	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	
380	1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	
390	1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
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	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	
440	1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I	
450	1.1.1.17	(-) Znaczące 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 %	

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
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: nieuznane instrumenty kapitałowe	
570	1.1.2.1.3	Ażio emisyjne	
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	
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	

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
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 emisyjne	
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	
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 w te podmioty	
950	1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
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 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
010	1	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	
020	1*	<i>W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</i>	
030	1**	<i>W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</i>	
040	1.1	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	
050	1.1.1	Metoda standardowa	
060	1.1.1.1	Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych	
070	1.1.1.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	
080	1.1.1.1.02	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	
090	1.1.1.1.03	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	
100	1.1.1.1.04	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	
110	1.1.1.1.05	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	
120	1.1.1.1.06	Ekspozycje wobec instytucji	
130	1.1.1.1.07	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
140	1.1.1.1.08	Ekspozycje detaliczne	
150	1.1.1.1.09	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
160	1.1.1.1.10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
170	1.1.1.1.11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	
180	1.1.1.1.12	Obligacje zabezpieczone	
190	1.1.1.1.13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	
200	1.1.1.1.14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	
210	1.1.1.1.15	Ekspozycje kapitałowe	
211	1.1.1.1.16	Inne pozycje	
220	1.1.1.2	Pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej	
230	1.1.1.2*	<i>W tym: resekurytyzacja</i>	
240	1.1.2	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	
250	1.1.2.1	Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji	
260	1.1.2.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
270	1.1.2.1.02	Ekspozycje wobec instytucji	
280	1.1.2.1.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	
290	1.1.2.1.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	
300	1.1.2.1.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	
310	1.1.2.2	Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji	
320	1.1.2.2.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	
330	1.1.2.2.02	Ekspozycje wobec instytucji	
340	1.1.2.2.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	
350	1.1.2.2.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	
360	1.1.2.2.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	
370	1.1.2.2.06	Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	
380	1.1.2.2.07	Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	
390	1.1.2.2.08	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	
400	1.1.2.2.09	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	
410	1.1.2.2.10	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	
420	1.1.2.3	Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	
430	1.1.2.4	Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB	
440	1.1.2.4*	W tym: resekurytyzacja	
450	1.1.2.5	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	
460	1.1.3	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	
490	1.2	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	
500	1.2.1	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym	
510	1.2.2	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym	
520	1.3	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	
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	
550	1.3.1.2	Ekspozycje kapitałowe	

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
555	1.3.1.3	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	
556	1.3.1.3*	Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne	
557	1.3.1.3**	Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane	
560	1.3.1.4	Ryzyko walutowe	
570	1.3.1.5	Ryzyko cen towarów	
580	1.3.2	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych	
590	1.4	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO (OpR)	
600	1.4.1	Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego	
610	1.4.2	Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej	
620	1.4.3	Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	
630	1.5	DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH	
640	1.6	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	
650	1.6.1	Metoda zaawansowana	
660	1.6.2	Metoda standardowa	
670	1.6.3	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
680	1.7	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM	
690	1.8	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	
710	1.8.2	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458	
720	1.8.2*	W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji	
730	1.8.2**	W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do banków spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	
740	1.8.2***	W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego	
750	1.8.3	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459	
760	1.8.4	W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR	

C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
010	1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	
020	2	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	
030	3	Współczynnik kapitału Tier I	
040	4	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	
050	5	Łączny współczynnik kapitałowy	
060	6	Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	
Pozycje uzupełniające: współczynniki kapitałowe wynikające z korekt w ramach filaru II			
070	7	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
080	8	Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II	
090	9	Współczynnik kapitału Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
100	10	Docelowy współczynnik kapitału Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II	
110	11	Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	
120	12	Docelowy łączny współczynnik kapitałowy wynikający z korekt w ramach filaru II	

C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			010
010	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	
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	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem	
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	
093	2A	Nadpłaty podatku i straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata	
096	2B	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %	
097	2C	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %	
Korekty ryzyka kredytowego i oczekiwane straty			
100	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	
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	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
145	4	Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB	
150	4.1	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób	
155	4.2	Oczekiwane uznane straty razem	
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	
Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I			
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	
Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
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	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
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	
300	13	Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
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	Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
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	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
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	
Instrumenty w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
440	15	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
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	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
510	16	Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
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	
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	Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
590	17.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto 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	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
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	
Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału:			
650	18	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji	
660	19	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji	
670	20	Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji	
Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych			
680	21	Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu	
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 w te podmioty, 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	
Bufory kapitałowe			
740	27	Wymóg połączonego bufora	
750		Bufor zabezpieczający	
760		Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
770		Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	
780		Bufor ryzyka systemowego	
800		Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	
810		Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Wymogi Filaru II			
820	28	Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II	
Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych			
830	29	Kapitał założycielski	
840	30	Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich	
Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych			
850	31	Zagraniczne pierwotne ekspozycje	
860	32	Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji	
Dolna granica określona w regulacjach Bazylea I			
870		Korekty sumy funduszy własnych	
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	
910		Niedobór łącznego kapitału w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I	

C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja					Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
010	1	KOREKTY RAZEM						
020	1.1	INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH	związek z {CA1; r220}	związek z {CA1; r660}	związek z {CA1; r880}			
030	1.1.1	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa						
040	1.1.1.1	Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE						
050	1.1.1.2	Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych						
060	1.1.2	Instrumenty niestanowiące pomocy państwa	związek z {CA5.2;r010; c060}	związek z {CA5.2;r020; c060}	związek z {CA5.2;r090; c060}			
070	1.2	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI I EKWIWALENTY	związek z {CA1; r240}	związek z {CA1; r680}	związek z {CA1; r900}			
080	1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości						
090	1.2.2	Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja					Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
091	1.2.3	Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
092	1.2.4	Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
100	1.3	INNE KOREKTY W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM	związek z {CA1; r520}	związek z {CA1; r730}	związek z {CA1; r960}			
110	1.3.1	Niezrealizowane zyski i straty						
120	1.3.1.1	Niezrealizowane zyski						
130	1.3.1.2	Niezrealizowane straty						
133	1.3.1.3.	Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39						
136	1.3.1.4.	Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39						
138	1.3.1.5.	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi						

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja					010	020
			010	020	030	040	050	060
140	1.3.2	Odliczenia						
150	1.3.2.1	Straty za bieżący rok obrotowy						
160	1.3.2.2	Wartości niematerialne i prawne						
170	1.3.2.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych						
180	1.3.2.4	Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB						
190	1.3.2.5	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami						
194	1.3.2.5*	W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia						
198	1.3.2.5**	W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna						
200	1.3.2.6	Instrumenty własne						
210	1.3.2.6.1	Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I						
211	1.3.2.6.1**	W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						
212	1.3.2.6.1*	W tym: pośrednie udziały kapitałowe						
220	1.3.2.6.2	Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I						

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
221	1.3.2.6.2**	W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						
222	1.3.2.6.2*	W tym: pośrednie udziały kapitałowe						
230	1.3.2.6.3	Instrumenty własne w kapitale Tier II						
231	1.3.2.6.3*	W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe						
232	1.3.2.6.3**	W tym: pośrednie udziały kapitałowe						
240	1.3.2.7	Krzyżowe powiązania kapitałowe						
250	1.3.2.7.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I						
260	1.3.2.7.1.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
270	1.3.2.7.1.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
280	1.3.2.7.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I						

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające		
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja					010	020	030
290	1.3.2.7.2.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty							
300	1.3.2.7.2.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty							
310	1.3.2.7.3	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II							
320	1.3.2.7.3.1	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty							
330	1.3.2.7.3.2	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty							
340	1.3.2.8	Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty							
350	1.3.2.8.1	Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty							

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja					Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
370	1.3.2.8.3	Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
380	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 w te podmioty						
385	1.3.2.9a	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych						
390	1.3.2.10	Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
400	1.3.2.10.1	Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
410	1.3.2.10.2	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
420	1.3.2.10.3	Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
425	1.3.2.11	Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I						
430	1.3.3	Dodatkowe filtry i odliczenia						
440	1.3.4	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym						

C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)

CA 5.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa			Kwota instrumentów plus powiązane ażio emisyjne	Podstawa obliczenia limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Poziom	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE						związek z {CA5.1;r060;c010}
020	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						związek z {CA5.1;r060;c020}
030	2.1	Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia						
040	2,2.	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia						
050	2.2.1	Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
060	2.2.2	Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
070	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. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						

CA 5.2 Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa			Kwota instrumentów plus powiązane akcje emisyjne	Podstawa obliczania limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Poziom	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	010	020	030	040	050	060
080	2.3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych						
090	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						związek z {CA 5.1;r060; c030}
100	3.1	Pozycje bez zachęty do umorzenia razem						
110	3.2	Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia						
120	3.2.1	Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
130	3.2.2	Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
140	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						
150	3.3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych						

C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)

		INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY							
		ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYSKO KREDYTOWE; RYZYSKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYSKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYSKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYSKO POZYCJI, RYZYSKO WALUTOWE I RYZYSKO CEN TOWARÓW	RYZYSKO 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
			250	260	270	280	290	300	310
010	RAZEM								

		INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY							
		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	W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY
010	RAZEM								

		BUFORY KAPITAŁOWE						
		WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLIKZNY	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM
010	RAZEM							

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

PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI							INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH				
NAZWA	KOD	KOD LEI	INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK / NIE)	ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLIDOWANE („SF”) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKONSOLIDOWANE („SP”)	KOD PAŃSTWA	UDZIAŁ WŁASNY (%)	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO	RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH								
FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE	POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE	CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI	POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY
120	130	140	150	160	170	180	190	200

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH				INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY				
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO	RYZyKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZyKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZyKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO
210	220	230	240	250	260	270	280	290

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

Klasa ekspozycji zgodnie z metodą standardową

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z PIERWOTNĄ EKSPOZYCJĄ	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKU KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKU KREDYTOWEGO	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE									
015	W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania									
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 EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:										
070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu									

		WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		200	210	215	220	230	240
010	EKSPozyCJE CAŁKOWITE				Komórka związana z CA		
015	W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
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 EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPozyCJI:							
070	Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						

		WARTOŚĆ EKSPozyCJI		KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		200	210				
080	Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu						
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						
090	Transakcje finansowania papierów wartościowych						
100	<i>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>						
110	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia						
120	<i>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>						
130	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym						

PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						

		WARTOŚĆ EKSPozyCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
				200	210	215	220
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						
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 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	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE		(-) ODPIĘTY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)		W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	040	050	060	070	080	
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
015	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP								
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH 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								
070	EKSPOZYCJE PRZYPI-SANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM								

		SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
		PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)	010	020	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	(-) GWARANCJE		(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ODPŁYWY RAZEM
		010	020	030	040	050	060	070	080
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								
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	RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM								

		EKSPozycJA PO UWZ- GLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTU- CYJNYCH ZWIĄZA- NYCH Z OGRANI- CZANIEM RY- ZYKA KRE- DYTOWEGO PRZED UWZ- GLĘDNIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI		WARTOŚĆ EKSPozycJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZO- BOWIĄZANIA			
								ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWA- NIA LGD:		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZY- WISTA	
								W TYM: PO- ZycJE POZA- BILANSOWE		W TYM: WY- NIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTO- WEGO KON- TRAHENTA	
		090	100	110	120	130	140	150	160		
010	EKSPozycJE CAŁKOWITE										
015	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP										
PODZIAŁ EKSPozycJI CAŁKOWITYCH 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 kompensovaniu międzyproduktowym										
070	EKSPozycJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM										

	EKSPozycja po uwzględnieniu efektów substytucyjnych związków z ograniczeniem ryzyka kredytowego przed uwzględnieniem współczynników konwersji	W tym: pozycje poza-bilansowe	Wartość ekspozycji				Techniki ograniczania ryzyka kredytowego uwzględniane w oszacowaniach LGD bez ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania	
			W tym: pozycje poza-bilansowe	W tym: wyniki niokładające z ryzyka kredytowego kontrahenta	W tym: duże podmioty sektora finansowego oraz nieregulowane podmioty finansowe	Zastosowane własne oszacowania LGD: ochrona kredytowa nierzeczywista		
						gwarancje	kredytowe instrumenty pochodne	
	090	100	110	120	130	140	150	160
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							
170	EKSPozycje z tytułu dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, z zastosowaniem wagi ryzyka zgodnie z podejściem alternatywnym lub wagi ryzyka w wysokości 100 % oraz inne ekspozycje podlegające wadze ryzyka							
180	RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM							

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA					Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH
		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		
		ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE					
				NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
015	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MSP								
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH 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								
070	EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM								

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA					Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH
		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA							
		ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE			220		
				NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI		230	
		170	180	190	200	210	240		
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								
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	RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM								

		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		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:		
					W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
		250	255	260	270	280	290	300
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE			Komórka związana z CA				
015	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP							
PODZIAŁ EKSPozyCJI CAŁKOWITYCH 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 kompensovaniu międzyproduktowym							
070	EKSPOZYCJE PRZYPIsANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM							

		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	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
					W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
		250	255	260	270	280	290	300
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							
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	RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM							

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 PULI DŁUŻNIKÓW (CR IRB 2)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
		W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ODPLYWY RAZEM		WPLYWY RAZEM (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	
						ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD:	
		W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE		
090	100	110	120	130	140	150	160

TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA					Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPZYCJĄ (%)
OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	
ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE				
		NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI		
170	180	190	200	210	220	230

ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPZYCJĄ (%) W ODNIENIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA MŚP	KWOTA EKSPZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA MŚP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
				W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW
240	250	255	260	270	280	290	300

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

Państwo:

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW 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: spisanie	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓLCZYNNIKA 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										

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZ- GLĘDNIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI	ekspozy- cje, któ- rych do- tyczy niewy- konanie zobo- wiązania	Zaobser- wowane w danym okresie nowe przy- padki niewy- konania zobo- wiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredyto- wego	Korekty z tytułu szczegól- nego ry- zyka kredyto- wego	W tym: spisanie	Korekty z ty- tułu ryzyka kredytowe- go/spisania w zakresie zaobserwo- wanych no- wych przy- padków nie- wykonania zobowiąza- nia	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKS- POZYCJI WA- ŻONEJ RYZY- KIEM PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓŁCZY- NIKA WSPAR- CIA MŚP	KWOTA EKS- POZYCJI WA- ŻONEJ RYZY- KIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁCZY- NIKA WSPAR- CIA MŚP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania										
110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem										
120	Obligacje zabezpieczone										
130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową										
140	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania										
150	Ekspozycje kapitałowe										
160	Inne ekspozycje										
170	Ekspozycje całkowite										

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

Państwo:

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	W tym: spisanie	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych								
020	Ekspozycje wobec instytucji								
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw								
042	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyjątkiem kredytowania specjalistycznego objętego kryteriami klasyfikacji)								
045	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (objęte kryteriami klasyfikacji)								
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								
150	Ekspozycje całkowite								

		ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązań	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
		090	100	105	110	120	125	130
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
020	Ekspozycje wobec instytucji							
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
042	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyjątkiem kredytowania specjalistycznego objętego kryteriami klasyfikacji)							
045	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (objęte kryteriami klasyfikacji)							
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							
150	Ekspozycje całkowite							

C 09.04 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (CCB)

Państwo:

		Kwota	Ujęcie procentowe	Informacje jakościowe
		010	020	030
Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe				
010	Wartość ekspozycji według metody standardowej			
020	Wartość ekspozycji według metody IRB			
Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe				
030	Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metod standardowych			
040	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			
Oдноśne ekspozycje kredytowe – sekurytyzacja				
050	Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej			
060	Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB			
Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi				
070	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB			
080	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe			
090	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe			
100	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym			
110	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi			
Wskaźniki bufora antycyklicznego				
120	Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ			
130	Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja			
140	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego			
Zastosowanie 2-procentowego progu				
150	Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej			
160	Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego			

C 10.01 – RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB (CR EQU IRB 1)

	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI			WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA:
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO				KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
			(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ODPIĘWY RAZEM				
010	CAŁKOWITE EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE ZGODNIE Z METODĄ IRB							Komórka związana z CA	
020	METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM								
050	UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM								
060	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA								
070	WAGA RYZYKA 190 %								
080	290 %								
090	370 %								
100	METODA MODELII WEWNĘTRZNYCH								
110	EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA								

C 10.02 – RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI ZGODNIE Z METODĄ OPARTĄ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW (CR EQU IRB 2)

KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERWSZA)	SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI			WARTOŚĆ EKSPozyCJI	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPozyCJĄ (%)	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA:
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO				KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)		(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ODPIWY RAZEM				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)

		TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIO- WEGO	EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNI- KAJĄCA Z NIEROZLICZO- NYCH TRANS- AKCJI	WYMOGI W ZA- KRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSP- OZYCJI NA RYZYSKO ROZLI- CZENIA
		010	020	030	040
010	Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem				Komórka związana z CA
020	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)				
030	Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)				
040	Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)				
050	Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)				
060	Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)				
070	Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem				Komórka związana z CA
080	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)				
090	Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)				
100	Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)				
110	Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)				
120	Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)				

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

		CAŁKOWITA KWOTA UTWO- RZONYCH EKSP- OZYCJI SEKURTY- ZACYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTY- ZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	
			(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPIŁY WY RAZEM		UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDY- TOWEJ			PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDY- TOWEJ (G*)					
		010	020	030	040	050	060	070	
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE								
020	W TYM: RESEKURTYZACJE								
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZY- CJE CAŁKOWITE								
040	POZYCJE BILANSOWE								
050	SEKURTYZACJE								
060	RESEKURTYZACJE								
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRU- MENTY POCHODNE								
080	SEKURTYZACJE								
090	RESEKURTYZACJE								
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP								
110	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKO- WITE								
120	POZYCJE BILANSOWE								
130	SEKURTYZACJE								
140	RESEKURTYZACJE								

		CAŁKOWITA KWOTA UTWO- RZONYCH EKSP- ZYCJI SEKURTY- ZACYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPZYCJI SEKURTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTY- TYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	
			(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM		UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDY- TOWEJ			PIERWOTNA EKSPZYCJA PRZED UWZGLĘD- NIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDY- TOWEJ (G*)					
		010	020	030	040	050	060	070	
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
160	SEKURTYZACJE								
170	RESEKURTYZACJE								
180	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPZYCJE CAŁKOWITE								
190	POZYCJE BILANSOWE								
200	SEKURTYZACJE								
210	RESEKURTYZACJE								
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
230	SEKURTYZACJE								
240	RESEKURTYZACJE								
	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:								
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU								

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				(-) ODPIĘWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM		
		080	090	100	110	120	130
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYTYZACJE						
140	RESEKURYTYZACJE						

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPLYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM		
		080	090	100	110	120	130
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
160	SEKURYTYZACJE						
170	RESEKURYTYZACJE						
180	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE						
190	POZYCJE BILANSOWE						
200	SEKURYTYZACJE						
210	RESEKURYTYZACJE						
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
230	SEKURYTYZACJE						
240	RESEKURYTYZACJE						
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI				WARTOŚĆ EKSPozyCJI	(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
			0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %			
			140	150	160	170			
010	EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE								
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
040	POZYCJE BILANSOWE								
050	SEKURYTYZACJE								
060	RESEKURYTYZACJE								
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
080	SEKURYTYZACJE								
090	RESEKURYTYZACJE								
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP								
110	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
120	POZYCJE BILANSOWE								
130	SEKURYTYZACJE								
140	RESEKURYTYZACJE								

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI				WARTOŚĆ EKSPozyCJI	(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
			0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %			
			140	150	160	170			
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
160	SEKURYTYZACJE								
170	RESEKURYTYZACJE								
180	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE								
190	POZYCJE BILANSOWE								
200	SEKURYTYZACJE								
210	RESEKURYTYZACJE								
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
230	SEKURYTYZACJE								
240	RESEKURYTYZACJE								
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU								

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					
		Z RATINGIEM (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)					1 250 %	PEŁNY PRZEGLĄD			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	WSZYSTKIE INNE CQS	BEZ RATINGU		W TYM: DRUGA STRATA W ABCP	W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE											
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozYCJE CAŁKOWITE											
040	POZYCJE BILANSOWE											
050	SEKURYTYZACJE											
060	RESEKURYTYZACJE											
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
080	SEKURYTYZACJE											
090	RESEKURYTYZACJE											
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP											
110	INWESTOR: EKSPozYCJE CAŁKOWITE											
120	POZYCJE BILANSOWE											
130	SEKURYTYZACJE											
140	RESEKURYTYZACJE											

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					
		Z RATINGIEM (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)					1 250 %	PEŁNY PRZEGLĄD			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	WSZYSTKIE INNE CQS	BEZ RATINGU		W TYM: DRUGA STRATA W ABCP	W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
160	SEKURYTYZACJE											
170	RESEKURYTYZACJE											
180	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozYCJE CAŁKOWITE											
190	POZYCJE BILANSOWE											
200	SEKURYTYZACJE											
210	RESEKURYTYZACJE											
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
230	SEKURYTYZACJE											
240	RESEKURYTYZACJE											
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:												
250	CQS 1											
260	CQS 2											
270	CQS 3											
280	CQS 4											
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU											

		KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADAŁNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPozYCJI
		W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE				PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	
		330	340	350	360	370	380	390
010	EKSPozYCJE CAŁKOWITE						Komórka związana z CA	
020	W TYM: RESEKURTYZACJE						Komórka związana z CA	
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozYCJE CAŁKOWITE							
040	POZYCJE BILANSOWE							
050	SEKURTYZACJE							
060	RESEKURTYZACJE							
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
080	SEKURTYZACJE							
090	RESEKURTYZACJE							
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP							
110	INWESTOR: EKSPozYCJE CAŁKOWITE							
120	POZYCJE BILANSOWE							
130	SEKURTYZACJE							
140	RESEKURTYZACJE							

		KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA OD- PŁYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPozYCJI
		W TYM: SEKURTYZACJE SYNTE- TYCZNE				PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
160	SEKURTYZACJE							
170	RESEKURTYZACJE							
180	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozYCJE CAŁKOWITE							
190	POZYCJE BILANSOWE							
200	SEKURTYZACJE							
210	RESEKURTYZACJE							
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
230	SEKURTYZACJE							
240	RESEKURTYZACJE							
PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:								
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

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

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTYZACYJNE	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
			(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM			UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA; WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
				(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)						(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM	
010	020	030	040	050	060	070	080	090				
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
020	W TYM: RESEKURTYZACJE											
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE											
040	POZYCJE BILANSOWE											
050	SEKURTYZACJE	A										
060		B										
070		C										
080	RESEKURTYZACJE	D										
090		E										
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
110	SEKURTYZACJE	A										
120		B										
130		C										

			CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH	SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURTYZACYJNE	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI						
				(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM			UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		
					(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)							(-) ODPLYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM	
010	020	030	040	050	060	070	080	090						
140	RESEKURTYZACJE	D												
150		E												
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP													
170	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE													
180	POZYCJE BILANSOWE													
190	SEKURTYZACJE	A												
200		B												
210		C												
220	RESEKURTYZACJE	D												
230		E												
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE													
250	SEKURTYZACJE	A												
260		B												
270		C												

			CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURyTYZACYJNYCH	SEKURyTYZACJE SYNTECYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPozyCJI SEKURyTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURyTYZACYJNE	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI				
				(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ		PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA	SUBSTYTUCJA EKSPozyCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
					(-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)						(-) ODPLYWY RAZEM	WPLYWY RAZEM
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	
280	RESEKURyTYZACJE	D										
290		E										
300	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE											
310	POZYCJE BILANSOWE											
320	SEKURyTYZACJE	A										
330		B										
340		C										
350	RESEKURyTYZACJE	D										
360		E										
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
380	SEKURyTYZACJE	A										
390		B										
400		C										
410	RESEKURyTYZACJE	D										
420		E										

		EKSPozycja po uwzględnieniu efektów substytucyjnych związanych z ograniczaniem ryzyka kredytowego przed uwzględnieniem współczynników konwersji	(-) Techniki ograniczania ryzyka kredytowego mające wpływ na kwotę ekspozycji: skorygowana wartość rzeczywistej ochrony kredytowej zgodnie z kompleksową metodą ujmowania zabezpieczeń finansowych (Cvam)	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (E*) w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji kredytowej				Wartość ekspozycji	(-) Odliczona od funduszy własnych	Podlegająca wagom ryzyka
					0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %			
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	EKSPozycje całkowite										
020	W tym: resekurytyzacje										
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozycje całkowite										
040	POZycje bilansowe										
050	SEKurytyzacje	A									
060		B									
070		C									
080	RESEKurytyzacje	D									
090		E									
100	POZycje pozabilansowe i instrumenty pochodne										
110	SEKurytyzacje	A									
120		B									
130		C									

			EKSPozycja PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJ- NYCH ZWIĄ- ZANYCH Z OGRANICZA- NIEM RYZYKA KREDYTO- WEGO PRZED UWZGLĘDNI- NIEM WSPÓŁ- CZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANI- CZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozycji: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZY- WISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEK- SOWĄ METODĄ UJMO- WANIA ZABEZPIE- CZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)	W PEŁNI SKORYGO- WANA WARTOŚĆ EKSPozycji (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozycji (E*) W POZY- CJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI KREDYTOWEJ				WARTOŚĆ EKSPozycji	(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
						0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	RESEKURYTYZACJE	D										
150		E										
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP											
170	INWESTOR: EKSPozycje CAŁ- KOWITE											
180	POZYCJE BILANSOWE											
190	SEKURYTYZACJE	A										
200		B										
210		C										
220	RESEKURYTYZACJE	D										
230		E										
240	POZYCJE POZABILANSOWE I IN- STRUMENTY POCHODNE											
250	SEKURYTYZACJE	A										
260		B										
270		C										

			EKSPozyCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozyCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)	W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozyCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozyCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI KREDYTOWEJ				WARTOŚĆ EKSPozyCJI		
						0 %	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %		(-) ODLICZONA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
280	RESEKURYTYZACJE	D										
290		E										
300	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE											
310	POZYCJE BILANSOWE											
320	SEKURYTYZACJE	A										
330		B										
340		C										
350	RESEKURYTYZACJE	D										
360		E										
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
380	SEKURYTYZACJE	A										
390		B										
400		C										
410	RESEKURYTYZACJE	D										
420		E										

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA															
		METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)												1 250 %	METODA FORMUŁY NADZORCZEJ	PEŁNY PRZEGLĄD	
		CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	WSZYSTKIE INNE CQS	BEZ RATINGU	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE																
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE																
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE																
040	POZYCJE BILANSOWE																
050	SEKURYTYZACJE	A															
060		B															
070		C															
080	RESEKURYTYZACJE	D															
090		E															
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE																
110	SEKURYTYZACJE	A															
120		B															
130		C															

			PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA																	
			METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)													1 250 %	METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	
			CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	WSZYSTKIE INNE CQS	BEZ RATINGU	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	
140	RESEKURYTYZACJE	D																		
150		E																		
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP																			
170	INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE																			
180	POZYCJE BILANSOWE																			
190	SEKURYTYZACJE	A																		
200		B																		
210		C																		
220	RESEKURYTYZACJE	D																		
230		E																		
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE																			
250	SEKURYTYZACJE	A																		
260		B																		
270		C																		

			PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA																	
			METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)													1 250 %	METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	
			CQS 1 i S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 i S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 i S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	WSZYS- TKIE INNE CQS	BEZ RATIN- GU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	
280	RESEKURYTYZACJE	D																		
290		E																		
300	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozYCJE CAŁKOWITE																			
310	POZYCJE BILANSOWE																			
320	SEKURYTYZACJE	A																		
330		B																		
340		C																		
350	RESEKURYTYZACJE	D																		
360		E																		
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE																			
380	SEKURYTYZACJE	A																		
390		B																		
400		C																		
410	RESEKURYTYZACJE	D																		
420		E																		

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA		(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ			W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU			PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU		
		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)									
		370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
010	EKSPozyCJE CAŁKOWITE									Komórka związana z CA	
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE									Komórka związana z CA	
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
040	POZYCJE BILANSOWE										
050	SEKURYTYZACJE	A									
060		B									
070		C									
080	RESEKURYTYZACJE	D									
090		E									
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE										
110	SEKURYTYZACJE	A									
120		B									
130		C									

			PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPONZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA		(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPONZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW	KWOTA EKSPONZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPONZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPONZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPONZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPONZYCJI
			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ			W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU			PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU		
			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	370							380	
140	RESEKURTYZACJE	D										
150		E										
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP											
170	INWESTOR: EKSPONZYCJE CAŁKOWITE											
180	POZYCJE BILANSOWE											
190	SEKURTYZACJE	A										
200		B										
210		C										
220	RESEKURTYZACJE	D										
230		E										
240	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
250	SEKURTYZACJE	A										
260		B										
270		C										

			PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA		(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPozyCJI WĄŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW	KWOTA EKSPozyCJI WĄŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WĄŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WĄŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WĄŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI
			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ			W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU			PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU		
			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)									
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
280	RESEKURYTYZACJE	D										
290		E										
300	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE											
310	POZYCJE BILANSOWE											
320	SEKURYTYZACJE	A										
330		B										
340		C										
350	RESEKURYTYZACJE	D										
360		E										
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
380	SEKURYTYZACJE	A										
390		B										
400		C										
410	RESEKURYTYZACJE	D										
420		E										

	PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozyCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI	
		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE		PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU						
									370	380		390
	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:											
430	CQS 1 i S/T CQS 1											
440	CQS 2											
450	CQS 3											
460	CQS 4 i S/T CQS 2											
470	CQS 5											
480	CQS 6											
490	CQS 7 i S/T CQS 3											
500	CQS 8											
510	CQS 9											
520	CQS 10											
530	CQS 11											
540	sWSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU											

C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC Szczegóły)

NUMER WIERSZA	KOD WEWNĘTRZNY	IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI	IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ	RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)	PODEJŚCIE KSIĘGOWE: Czy pozycje sekurytyzacyjne są ujmowane w bilansie czy są z niego usuwane?	SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: Czy pozycje sekurytyzacyjne podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych?	SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?	UTRZYMANIE		
								RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA	% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM	ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100

ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTOdawca / INWESTOR)	PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP		KWOTA CAŁKOWITA	SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE							
	DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)	CAŁKOWITA KWOTA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA		UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)	RODZAJ	STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/IRB/MIESZANA)	LICZBA EKSPOZYCJI	PAŃSTWO	ELGD (%)	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

PROGRAM SEKURYTYZACYJNY						POZYCJE SEKURYTYZACYJNE				
POZYCJE BILANSOWE			POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE			TERMIN ZAPADALNOŚCI		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		
UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY	USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI	POZYCJE BILANSOWE		
								UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

POZYCJE SEKURTYZACYJNE							
EKSPozycja PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE				PRZEDTERMINOWY WYKUP
POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE			BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU	IRS / CRS	UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI	INNE (w tym nieuznane instrumenty wsparcia płynności)	STOSOWANY WSPÓŁCZYNNIK KONWERSJI
UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY					
340	350	360	370	380	390	400	410

(-) WARTOŚĆ EKSPozycji ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozycji WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJE SEKURTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY			
	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?	POZYCJE NETTO		CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA) RYZIKO SZCZEGÓLNE
				DŁUGIE	KRÓTKIE	
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA		ODPOWIEDNI WSKAŹNIK			KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)			WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne
		ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK	ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO								Komórka związana z CA2
020	2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ								Komórka związana z CA2
	OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:								
030	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW								
040	HANDEL I SPRZEDAŻ								
050	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA								
060	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								
070	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
080	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA								
090	USŁUGI POŚREDNICTWA								
100	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI								
	OBJĘTA ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ:								
110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								
120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
130	3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU								Komórka związana z CA2

DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH				
		W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI	WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA	(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI	(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)
		080	090	100	110	120
010	1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO					
020	2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ					
	OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:					
030	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW					
040	HANDEL I SPRZEDAŻ					
050	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA					
060	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA					
070	BANKOWOŚĆ DETALICZNA					
080	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA					
090	USŁUGI POŚREDNICTWA					
100	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI					
	OBJĘTA ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ:					
110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA					
120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA					
130	3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU					

C 17.01 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 1)

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, DOTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
020		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
030		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
040		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
050		Maksymalna pojedyncza strata									
060		Suma pięciu największych strat									
070		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
080		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
110	HANDEL I SPRZEDAŻ	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
120		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
130		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
140		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
150		Maksymalna pojedyncza strata									
160		Suma pięciu największych strat									
170		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
180		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
210	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
220		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
230		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
240		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
250		Maksymalna pojedyncza strata									
260		Suma pięciu największych strat									
270		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
280		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
310	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
320		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
330		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
340		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
350		Maksymalna pojedyncza strata									
360		Suma pięciu największych strat									
370		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
380		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
410	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
420		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
430		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
440		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
450		Maksymalna pojedyncza strata									
460		Suma pięciu największych strat									
470		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
480		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
510	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
520		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
530		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
540		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
550		Maksymalna pojedyncza strata									
560		Suma pięciu największych strat									
570		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
580		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
610	USŁUGI POŚREDNICTWA	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
620		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
630		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
640		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
650		Maksymalna pojedyncza strata									
660		Suma pięciu największych strat									
670		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
680		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
710	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
720		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
730		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
740		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
750		Maksymalna pojedyncza strata									
760		Suma pięciu największych strat									
770		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
780		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
810	POZYCJE KORPORACYJNE	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
820		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
830		Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
840		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
850		Maksymalna pojedyncza strata									
860		Suma pięciu największych strat									
870		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
880		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

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
910	LINIE BIZNESOWE RAZEM	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia). W tym:									
911		związane ze stratami ≥ 10 000 i < 20 000									
912		związane ze stratami ≥ 20 000 i < 100 000									
913		związane ze stratami ≥ 100 000 i < 1 000 000									
914		związane ze stratami ≥ 1 000 000									
920		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia). W tym:									
921		związane ze stratami ≥ 10 000 i < 20 000									
922		związane ze stratami ≥ 20 000 i < 100 000									

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
923	związane ze stratami $\geq 100\ 000$ i $< 1\ 000\ 000$										
924	związane ze stratami $\geq 1\ 000\ 000$										
930	Liczba zdarzeń objętych korektami strat. W tym:										
935	W tym: liczba zdarzeń objętych dodatnią korektą strat										
936	W tym: liczba zdarzeń objętych ujemną korektą strat										
940	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
945	W tym: kwoty dodatnich korekt strat (+)										
946	W tym: kwoty ujemnych korekt strat (-)										
950	Maksymalna pojedyncza strata										

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
960	Suma pięciu największych strat										
970	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
980	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

C 17.02 – RYZYKO OPERACYJNE: ZDARZENIA NAJWIĘKSZYCH STRAT (OPR SZCZEGÓŁY 2)

	ID zdarzenia	Data rozliczenia	Data zdarzenia	Data wykrycia	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności	STRATA BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWEJ		
								Finansowanie przedsiębiorstw	Handel i sprzedaż	Detaliczna działalność brokerska
Wiersze	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
...										

STRATA BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWEJ						Nazwa podmiotu prawnego	ID podmiotu prawnego	Jednostka gospodarcza	Opis
Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Usługi pośrednictwa	Zarządzanie aktywami	Pozycje korporacyjne				
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200

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

Waluta:

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKS- POZYCJI NA RYZYZKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGA- JĄCE NARZU- TOWI KAPI- TAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM							Komórka związana z CA2
011	Ryzyko ogólne							
012	Instrumenty pochodne							
013	Inne aktywa i zobowiązania							
020	Metoda terminów zapadalności							
030	Strefa 1							
040	0 ≤ 1 miesiąc							
050	> 1 ≤ 3 miesiące							
060	> 3 ≤ 6 miesięcy							
070	> 6 ≤ 12 miesięcy							
080	Strefa 2							
090	> 1 ≤ 2 lata (1,9 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
100	> 2 ≤ 3 lata (> 1,9 ≤ 2,8 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
110	> 3 ≤ 4 lata (> 2,8 ≤ 3,6 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKS- POZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGA- JĄCE NARZU- TOWI KAPI- TAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
120	Strefa 3							
130	> 4 ≤ 5 lat (> 3,6 ≤ 4,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
140	> 5 ≤ 7 lat (> 4,3 ≤ 5,7 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
150	> 7 ≤ 10 lat (> 5,7 ≤ 7,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
160	> 10 ≤ 15 lat (> 7,3 ≤ 9,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
170	> 15 ≤ 20 lat (> 9,3 ≤ 10,6 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
180	> 20 lat (> 10,6 ≤ 12,0 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
200	(> 20 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
210	Podejście oparte na duracji							
220	Strefa 1							
230	Strefa 2							
240	Strefa 3							
250	Ryzyko szczególne							
251	Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych							
260	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii pierwszej w tabeli 1							

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKS- POZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGA- JĄCE NARZU- TOWI KAPI- TAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
270	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii drugiej w tabeli 1							
280	O terminie rezydualnym ≤ 6 miesięcy							
290	O terminie rezydualnym > 6 miesięcy i ≤ 24 miesiące							
300	O terminie rezydualnym > 24 miesiące							
310	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii trzeciej w tabeli 1							
320	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii czwartej w tabeli 1							
321	Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n- tym niewykonaniem zobowiązania z ratingiem							
325	Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyza- cyjne							
330	Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyj- nego portfela handlowego							
350	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
360	Metoda uproszczona							
370	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
380	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							
390	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							

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

		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB			
		DŁUGIE	KRÓTKIE	(-) DŁUGIE	(-) KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	WAGI RYZYKA < 1 250 %			
								7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100		
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE										
020	W tym: RESEKURYTYZACJE										
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
040	SEKURYTYZACJE										
050	RESEKURYTYZACJE										
060	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
070	SEKURYTYZACJE										
080	RESEKURYTYZACJE										
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
100	SEKURYTYZACJE										
110	RESEKURYTYZACJE										
PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:											
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej										
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej										

		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB			
								WAGI RYZYKA < 1 250 %			
		DŁUGIE	KRÓTKIE	(-) DŁUGIE	(-) KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100		
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych										
150	4. Leasing										
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP										
170	6. Kredyty konsumenckie										
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług										
190	8. Inne aktywa										
200	9. Obligacje zabezpieczone										
210	10. Inne zobowiązania										

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB													
		WAGI RYZYKA < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	Z RA-TIN-GIEM	BEZ RA-TINGU
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych														
150	4. Leasing														
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP														
170	6. Kredyty konsumenckie														
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług														
190	8. Inne aktywa														
200	9. Obligacje zabezpieczone														
210	10. Inne zobowiązania														

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB				PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB								
		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		WAGI RYZYKA < 1 250 %							
		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych													
150	4. Leasing													
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP													
170	6. Kredyty konsumenckie													
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług													
190	8. Inne aktywa													
200	9. Obligacje zabezpieczone													
210	10. Inne zobowiązania													

		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB															
		WAGI RYZYKA < 1 250 %								1 250 %		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	Z RATINGIEM	BEZ RATINGU	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	480		490	500	510
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470						
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych																
150	4. Leasing																
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP																
170	6. Kredyty konsumenckie																
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług																
190	8. Inne aktywa																
200	9. Obligacje zabezpieczone																
210	10. Inne zobowiązania																

		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI		PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU			PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU			CAŁKOWITE WYMAGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
		WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE									Komórka związana z MKR SA TDI {325:060}
020	W tym: RESEKURYTYZACJE									
030	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE									
040	SEKURYTYZACJE									
050	RESEKURYTYZACJE									
060	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE									
070	SEKURYTYZACJE									
080	RESEKURYTYZACJE									
090	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE									
100	SEKURYTYZACJE									
110	RESEKURYTYZACJE									
PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:										
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej									
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej									

		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI		PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU			PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU			CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
		WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych									
150	4. Leasing									
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP									
170	6. Kredyty konsumenckie									
180	7. Należności z tytułu dostaw i usług									
190	8. Inne aktywa									
200	9. Obligacje zabezpieczone									
210	10. Inne zobowiązania									

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

		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB			
								WAGI RYZYKA < 1 250 %			
		DŁUGIE	KRÓTKIE	(-) DŁUGIE	(-) KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE										
	POZYCJE SEKURTYZACYJNE:										
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
030	SEKURTYZACJE										
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
050	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
060	SEKURTYZACJE										
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
090	SEKURTYZACJE										
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:										
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA										
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB												
		WAGI RYZYKA < 1 250 %						1 250 %		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	
		100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Inne	ZRATIN-GIEM	BEZ RATINGU	190	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		210	220
		110	120	130	140	150	160	170	180		200	230		
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE													
POZYCJE SEKURTYZACYJNE:														
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE													
030	SEKURTYZACJE													
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM													
050	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE													
060	SEKURTYZACJE													
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM													
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE													
090	SEKURTYZACJE													
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM													
KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:														
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA													
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM													

		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB											
		WAGI RYZYKA < 1 250 %										1 250 %	
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Inne	Z RATIN- GIEM	BEZ RATINGU
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE												
POZYCJE SEKURTYZACYJNE:													
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozy- CJE CAŁKOWITE												
030	SEKURTYZACJE												
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACY- NYM PORTFELU HANDLOWYM												
050	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKO- WITE												
060	SEKURTYZACJE												
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACY- NYM PORTFELU HANDLOWYM												
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozy- CJE CAŁKOWITE												
090	SEKURTYZACJE												
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACY- NYM PORTFELU HANDLOWYM												
KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:													
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY PO- CHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIE- WYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA												
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACY- NYM PORTFELU HANDLOWYM												

		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB					PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU		PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU		CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						
		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)						
		360	370	380	390	400	410	420	430	440	
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE										Komórka związana z MKR SA TDI {330:060}
POZYCJE SEKURTYZACYJNE:											
020	JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
030	SEKURTYZACJE										
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
050	INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
060	SEKURTYZACJE										
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
080	JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE										
090	SEKURTYZACJE										
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:											
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA										
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										

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 EKS- POZYCJI NA RYZYSKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGA- JĄCE NARZU- TOWI KAPI- TAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM							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							
040	Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe							
050	Ryzyko szczególne							
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 innych niż waluty sprawozdawcze 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	POZYCJE RAZEM									Komórka związana z CA
020	Waluty silnie ze sobą skorelowane									
025	W tym: waluta sprawozdawcza									
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									

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze 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		
110	Pozycje pozabilansowe									
120	Instrumenty pochodne									
Pozycje uzupełniające: POZYCJE WALUTOWE										
130	Euro									
140	Lek									
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									

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze 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		
300	Złoty									
310	Lej rumuński									
320	Rubel rosyjski									
330	Dinar serbski									
340	Korona szwedzka									
350	Frank szwajcarski									
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									

C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁO- WEMU	WYMOGI W ZA- KRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPO- ZYCJI NA RYZYZKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		010	020	030	040			
010	POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM							Komórka zwią- zana z CA
020	Metale szlachetne (z wyjątkiem złota)							
030	Metale nieszlachetne							
040	Produkty rolne (nietrwałe)							
050	Inne							
060	w tym produkty energetyczne (ropa naftowa, gaz)							
070	Metoda terminów zapadalności							
080	Rozszerzona metoda terminów zapadalności							
090	Metoda uproszczona: wszystkie pozycje							
100	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
110	Metoda uproszczona							
120	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
130	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							
140	Scenariusz oparty na metodzie macierzowej							

C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

		WARTOŚĆ ZAGROŻONA		WARTOŚĆ ZAGROŻONA W WARUNKACH SKRAJNYCH		NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIETYTUŁOWEGO RYZYKA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI		WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO		
		MNOŻNIK (m_c) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (Var_{avg})	POPZEDNI DZIEŃ (Var_{t-1})	MNOŻNIK (m_s) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ($SVar_{avg}$)	OSTATNIA DOSTĘPNA ($SVar_{t-1}$)	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI	OSTATNIA WARTOŚĆ	DOLNA GRANICA	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI	OSTATNIA WARTOŚĆ
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	POZYCJE RAZEM									
	Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO									
020	Rynkowe instrumenty dłużne									
030	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne									
040	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne									
050	Papiery kapitałowe									
060	Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne									
070	Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne									
080	Ryzyko walutowe									
090	Ryzyko cen towarów									
100	Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego									
110	Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego									

		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	Liczba przekroczeń (w ciągu ostatnich 250 dni roboczych)	Mnożnik wartości zagrożonej (m_c)	Mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (m_c)	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU
		120	130	140	150	160	170	180
010	POZYCJE RAZEM		Komórka związana z CA					
Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO								
020	Rynkowe instrumenty dłużne							
030	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne							
040	Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne							
050	Papiery kapitałowe							
060	Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne							
070	Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne							
080	Ryzyko walutowe							
090	Ryzyko cen towarów							
100	Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego							
110	Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego							

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

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI			WARTOŚĆ ZAGROŻONA		WARTOŚĆ ZAGROŻONA W WARUNKACH SKRAJNYCH	
		010	W tym: z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	MNOŻNIK (m_c) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaR_{avg})	POPRZEDNI DZIEŃ (VaR_{t-1})	MNOŻNIK (m_s) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ($SVaR_{avg}$)	OSTATNIA DOSTĘPNA ($SVaR_{t-1}$)
			020	030	040	050	060	070
010	Ryzyko CVA razem							
020	Według metody zaawansowanej							
030	Według metody standardowej							
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji							

		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE			KWOTY NOMINALNE ZABEZPIECZENIA RYZYKA ZWIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	
				Liczba kontrahentów	W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego	DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	JEDNOSPRAWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO	INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO
					100	110	120	130
010	Ryzyko CVA razem		Związek z {CA2; r640;c010}					
020	Według metody zaawansowanej		Związek z {CA2; r650;c010}					
030	Według metody standardowej		Związek z {CA2; r660;c010}					
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji		Związek z {CA2; r670;c010}					

C 33.00 – EKSPozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych według państwa kontrahenta (GOV)

Państwo:

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi	Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych				
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
		010	020	030	040	050	060	070
010	Ekspozycje całkowite							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozycji według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji:								
020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Metoda standardowa							
040	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							
080	Metoda IRB							
090	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi	Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych				
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
		010	020	030	040	050	060	070
110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]							
120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]							
140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
150	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec instytucji]							
160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:								
170	[0 – 3 miesiące [
180	[3 miesiące – 1 rok [
190	[1 rok – 2 lata [
200	[2 lata – 3 lata [
210	[3 lata – 5 lat [
220	[5 lat – 10 lat [
230	[10 lat i więcej							

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych					Pozycje krótkie	
		Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu amortyzowanego	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu		W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
		080	090	100	110	120	130	140
010	Ekspozycje całkowite							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:								
020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Metoda standardowa							
040	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							
080	Metoda IRB							
090	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							

		Ekspozycje bezpośrednie						W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
		Ekspozycje bilansowe						
		Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych					Pozycje krótkie	
		Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu		
		080	090	100	110	120	130	140
110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]							
120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]							
140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
150	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec instytucji]							
160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:								
170	[0 – 3 miesiące [
180	[3 miesiące – 1 rok [
190	[1 rok – 2 lata [
200	[2 lata – 3 lata [
210	[3 lata – 5 lat [
220	[5 lat – 10 lat [
230	[10 lat i więcej							

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Skumulowana utrata wartości	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	W tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obojętnie według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Instrumenty pochodne	
							Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej	
							Wartość bilansowa	Wartość nominalna
		150	160	170	180	190	200	210
010	Ekspozycje całkowite							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:								
020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu							
030	Metoda standardowa							
040	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							
080	Metoda IRB							
090	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							

		Ekspozycje bezpośrednie						Instrumenty pochodne	
		Skumulowana utrata wartości	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	W tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obojętnie według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej		
							Wartość bilansowa	Wartość nominalna	
		150	160	170	180	190	200	210	
110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]								
120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]								
130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]								
140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]								
150	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec instytucji]								
160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu								
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:									
170	[0 – 3 miesiące [
180	[3 miesiące – 1 rok [
190	[1 rok – 2 lata [
200	[2 lata – 3 lata [
210	[3 lata – 5 lat [
220	[5 lat – 10 lat [
230	[10 lat i więcej								

		Ekspozycje bezpośrednie					Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		Instrumenty pochodne		Ekspozycje pozabilansowe			Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa	Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa		
		Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej		Wartość nominalna	Rezerwy	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego				
		Wartość bilansowa	Wartość nominalna				270	280		
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]									
120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]									
130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]									
140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]									
150	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec instytucji]									
160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu									
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:										
170	[0 – 3 miesiące [
180	[3 miesiące – 1 rok [
190	[1 rok – 2 lata [
200	[2 lata – 3 lata [
210	[3 lata – 5 lat [
220	[5 lat – 10 lat [
230	[10 lat i więcej ”									

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

Spis treści

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE	140
1. STRUKTURA I KONWENCJE	140
1.1. STRUKTURA	140
1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA	140
1.3. KONWENCJA ZNAKU	140
CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW	140
1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (CA)	140
1.1. UWAGI OGÓLNE	140
1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)	141
1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	141
1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)	155
1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	155
1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)	161
1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	161
1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)	162
1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	162
1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5)	177
1.6.1. UWAGI OGÓLNE	177
1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)	177
1.6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	177
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)	185
1.6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	185
2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)	187
2.1. UWAGI OGÓLNE	187
2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY	188
2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZEC WYPŁACALNOŚCI GRUPY	188
2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)	188
2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)	189
3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO	195
3.1. UWAGI OGÓLNE	195
3.1.1. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH	195
3.1.2. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	196
3.2. C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)	196
3.2.1. UWAGI OGÓLNE	196
3.2.2. ZAKRES WZORU CR SA	196
3.2.3. KLASYFIKOWANIE EKSPOZYCJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	197

3.2.4.	WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAKRESU PEWNYCH OKREŚLONYCH KATEGORII EKSPozyCJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 112 CRR	200
3.2.4.1.	KATEGORIA EKSPozyCJI „EKSPozyCJE WOBEC INSTYTUCJI”	200
3.2.4.2.	KATEGORIA EKSPozyCJI „EKSPozyCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH”	200
3.2.4.3.	KATEGORIA EKSPozyCJI „EKSPozyCJE ZWIĄZANE Z PRZEDSIĘBIORSTWAMI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA”	201
3.2.5.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	201
3.3.	RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR IRB)	207
3.3.1.	ZAKRES WZORU CR IRB	207
3.3.2.	PODZIAŁ WZORU CR IRB	208
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)	209
3.3.3.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	209
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 DŁUŹNIKÓW) (WZÓR CR IRB 2)	216
3.4.	RYZIKO KREDYTOWE I RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM	217
3.4.1.	C 09.01 – PODZIAŁ EKSPozyCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŹNIKA: EKSPozyCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1)	217
3.4.1.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	217
3.4.2.	C 09.02 – PODZIAŁ EKSPozyCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŹNIKA: EKSPozyCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2)	219
3.4.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	219
3.4.3.	TABELA 09.04 – PODZIAŁ EKSPozyCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO	222
3.4.3.1.	UWAGI OGÓLNE	222
3.4.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	222
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)	225
3.5.1.	UWAGI OGÓLNE	225
3.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI (MAJĄCE ZASTOSOWANIE ZARÓWNO DO CR EQU IRB 1, JAK I DO CR EQU IRB 2)	226
3.6.	C 11.00 – RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)	229
3.6.1.	UWAGI OGÓLNE	229
3.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	230
3.7.	C 12.00 – RYZIKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJA – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)	231
3.7.1.	UWAGI OGÓLNE	231
3.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	231
3.8.	C 13.00 – RYZIKO KREDYTOWE – SEKURTYZACJE: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR SEC IRB)	237
3.8.1.	UWAGI OGÓLNE	237
3.8.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	238
3.9.	C 14.00 – SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)	244
3.9.1.	UWAGI OGÓLNE	244
3.9.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	245

4.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO	253
4.1.	C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)	253
4.1.1.	UWAGI OGÓLNE	253
4.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	254
4.2.	RYZYO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY)	256
4.2.1.	UWAGI OGÓLNE	256
4.2.2.	C 17.01: STRATY WYNIKŁE Z RYZYKA OPERACYJNEGO I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 1)	257
4.2.2.1.	UWAGI OGÓLNE	257
4.2.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	257
4.2.3.	C 17.02: RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT NAJWIĘKSZYCH ZDARZEŃ STRATY W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 2)	262
4.2.3.1.	UWAGI OGÓLNE	262
4.2.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	263
5.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO	263
5.1.	C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)	264
5.1.1.	UWAGI OGÓLNE	264
5.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	264
5.2.	C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)	266
5.2.1.	UWAGI OGÓLNE	266
5.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	266
5.3.	C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU POZYCJI PRZYPISANYCH DO KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)	268
5.3.1.	UWAGI OGÓLNE	268
5.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	269
5.4.	C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)	270
5.4.1.	UWAGI OGÓLNE	270
5.4.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	271
5.5.	C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO RYZYKA WALUTOWEGO (MKR SA FX)	272
5.5.1.	UWAGI OGÓLNE	272
5.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	272
5.6.	C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO TOWARÓW (MKR SA COM)	274
5.6.1.	UWAGI OGÓLNE	274
5.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	275
5.7.	C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)	275
5.7.1.	UWAGI OGÓLNE	275
5.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	276
5.8.	C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)	278
5.8.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	278
6.	C 33.00 – EKSPozyCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH (GOV)	280
6.1.	UWAGI OGÓLNE	280
6.2.	ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPozyCJI WOBEC „SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH”	280
6.3.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI	280

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. Niniejsza część wykonawczego standardu technicznego zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawieniu wzorów, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także 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 NUMEROWANIA

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 stosowany jest następujący ogólny zapis: {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 ZNAKU

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. Wzór 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:
- a) 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;
- b) 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;
- c) 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.
- a) Wzory CA1, CA2 i CA5 zawierają wyłącznie dane dotyczące zagadnień związanych z filarem I.
- b) 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.
- c) 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>1. Fundusze własne</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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
015	<p>1.1. Kapitał Tier I Art. 25 CRR Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.</p>
020	<p>1.1.1. Kapitał podstawowy Tier I Art. 50 CRR</p>
030	<p>1.1.1.1. Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1.1. Opłacone instrumenty kapitałowe Art. 26 ust. 1 lit. a) i art. 27–31 CRR Uwzględniane są instrumenty kapitałowe towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielni lub podobnych instytucji (art. 27 i 29 CRR). Nie uwzględnia się azio emisyjnego związanego z instrumentami. 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.* W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych Art. 31 CRR 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.* Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) 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>
060	<p>1.1.1.1.3. Azio emisyjne Art. 4 ust. 1 pkt 124, art. 26 ust. 1 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>
070	<p>1.1.1.1.4. (-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR 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. 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 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
080	<p>1.1.1.1.4.1. (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>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. (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3. (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p>
092	<p>1.1.1.1.5. (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. f) i art. 42 CRR</p> <p>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”.</p>
130	<p>1.1.1.2. Zyski zatrzymane</p> <p>Art. 26 ust. 1 lit. c) i art. 26 ust. 2 CRR</p> <p>Zyski zatrzymane obejmują zyski zatrzymane z poprzednich lat powiększone o uznane zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne.</p>
140	<p>1.1.1.2.1. Zyski zatrzymane w poprzednich latach</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 123 i art. 26 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>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”.</p>
150	<p>1.1.1.2.2. Uznany zysk lub uznana strata</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 121, art. 26 ust. 2 i art. 36 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>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.</p> <p>Z drugiej strony, straty odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, jak stanowi art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1. Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</p> <p>Art. 26 ust. 2 i art. 36 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest zyskiem lub stratą, które zgłoszone są w księgowym rachunku zysków i strat.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
170	<p>1.1.1.2.2.2. (-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego</p> <p>Art. 26 ust. 2 CRR</p> <p>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.</p> <p>Jeśli instytucja zgłasza zyski, zgłaszana jest część, która zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR jest nieuznana (tj. zyski niezwyfikowane przez biegłego rewidenta oraz możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy).</p> <p>Należy zauważyć, że w przypadku zysków odliczaną kwotę stanowią co najmniej dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego.</p>
180	<p>1.1.1.3. Skumulowane inne całkowite dochody</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia 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.</p>
200	<p>1.1.1.4. Kapitał rezerwowy</p> <p>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 wyliczenia tej kwoty.</p>
210	<p>1.1.1.5. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego</p> <p>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 wyliczenia tej kwoty.</p>
220	<p>1.1.1.6. Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</p> <p>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>1.1.1.7. Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
240	<p>1.1.1.8. Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Korekty udziałów mniejszości wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9. Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych Art. 32–35 CRR</p>
260	<p>1.1.1.9.1. (-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych 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>1.1.1.9.2. Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne 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>
280	<p>1.1.1.9.3. Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej 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 niezwyfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
285	<p>1.1.1.9.4. Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi 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 niezwyfikowanego przez biegłego rewidenta.</p>
290	<p>1.1.1.9.5. (-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
300	<p>1.1.1.10. (-) Wartość firmy Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1. (-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne Art. 4 ust. 1 pkt 113 i art. 36 ust. 1 lit. b) CRR Wartość firmy ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości. Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie.</p>
320	<p>1.1.1.10.2. (-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji Art. 37 lit. b) i art. 43 CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy Art. 37 lit. a) CRR 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. (-) Inne wartości niematerialne i prawne Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 lit. a) CRR 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. (-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego Art. 4 ust. 1 pkt 115 i art. 36 ust. 1 lit. b) CRR 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. Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy.</p>
360	<p>1.1.1.11.2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi Art. 37 lit. a) CRR 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. (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR</p>
380	<p>1.1.1.13. (-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB Art. 36 ust. 1 lit. d) oraz art. 40, 158 i 159 CRR 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
390	<p>1.1.1.14. (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) i art. 41 CRR</p>
400	<p>1.1.1.14.1. (-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami 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. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami 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. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób 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. (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I 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>
440	<p>1.1.1.16. (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I 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. (-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
460	<p>1.1.1.18. (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</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 dostawy te zgłasza się w tej pozycji.</p>
470	<p>1.1.1.19. (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</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. (-) 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 %</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. (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</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. (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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 w te podmioty, 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>
490	<p>1.1.1.23. (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
500	<p>1.1.1.24. (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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. (-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %</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 bezpośrednie i pośrednie 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. Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</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. (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28. Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne</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. KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p> <p>Art. 61 CRR</p>
540	<p>1.1.2.1. Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 51 lit. a), art. 52–54, art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
550	<p>1.1.2.1.1. Opłacone instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 51 lit. a) i art. 52–54 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) 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>
570	<p>1.1.2.1.3. Azio emisyjne Art. 51 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>
580	<p>1.1.2.1.4. (-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p> <p>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.</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 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 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. (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p> <p>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. (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I 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. (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I 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. (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I Art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p> <p>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>
660	<p>1.1.2.2. Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
670	<p>1.1.2.3. Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I</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>1.1.2.4. Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</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>1.1.2.5. (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</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>1.1.2.6. (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c); 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 w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I.</p>
710	<p>1.1.2.7. (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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>1.1.2.8. (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</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>
730	<p>1.1.2.9. Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Art. 474, 475, 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
740	<p>1.1.2.10. Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</p> <p>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 zero, 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. (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p>
748	<p>1.1.2.12. Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</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. KAPITAŁ TIER II</p> <p>Art. 71 CRR</p>
760	<p>1.2.1. Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
770	<p>1.2.1.1. Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</p> <p>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 (*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</p> <p>Art. 63 lit. c), e) i f) i 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>
790	<p>1.2.1.3. Azio emisyjne</p> <p>Art. 62 lit. b) i art. 65 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
800	<p>1.2.1.4. (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II 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 azio 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>1.2.1.4.1. (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II 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>1.2.1.4.2. (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
841	<p>1.2.1.4.3. (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
842	<p>1.2.1.5. (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II 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>1.2.2. Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych 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>1.2.3. Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II 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>
900	<p>1.2.4. Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
910	<p>1.2.5. Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB 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>1.2.6. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej 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>1.2.7. (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II 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>1.2.8. (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty 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 w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału Tier II.</p>
950	<p>1.2.9. (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty 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>1.2.10. Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II Art. 476–478 i art. 481 CRR</p> <p>Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
970	<p>1.2.11. Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I) 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 akcje 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
974	1.2.12. (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR Art. 3 CRR
978	1.2.13. Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne 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. 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).

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

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 CRR
020	1* W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR
030	1** W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR
040	1.1. KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR
050	1.1.1. Metoda standardowa (SA) Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych
060	1.1.1.1. Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 CRR z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych.
070	1.1.1.1.01. Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych Zob. wzór CR SA
080	1.1.1.1.02. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Zob. wzór CR SA
090	1.1.1.1.03. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Zob. wzór CR SA

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
100	1.1.1.1.04. Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju Zob. wzór CR SA
110	1.1.1.1.05. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Zob. wzór CR SA
120	1.1.1.1.06. Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR SA
130	1.1.1.1.07. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Zob. wzór CR SA
140	1.1.1.1.08. Ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR SA
150	1.1.1.1.09. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Zob. wzór CR SA
160	1.1.1.1.10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Zob. wzór CR SA
170	1.1.1.1.11. Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem Zob. wzór CR SA
180	1.1.1.1.12. Obligacje zabezpieczone Zob. wzór CR SA
190	1.1.1.1.13. Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową Zob. wzór CR SA
200	1.1.1.1.14. Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania Zob. wzór CR SA
210	1.1.1.1.15. Ekspozycje kapitałowe Zob. wzór CR SA
211	1.1.1.1.16. Inne pozycje Zob. wzór CR SA
220	1.1.1.2. Pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
230	1.1.1.2.* W tym: resekurytyzacja Wzór CR SEC SA na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
240	1.1.2. Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)
250	1.1.2.1. Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji)

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
260	1.1.2.1.01. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Zob. wzór CR IRB
270	1.1.2.1.02. Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR IRB
280	1.1.2.1.03. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP Zob. wzór CR IRB
290	1.1.2.1.04. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne Zob. wzór CR IRB
300	1.1.2.1.05. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne Zob. wzór CR IRB
310	1.1.2.2. Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji)
320	1.1.2.2.01. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych Zob. wzór CR IRB
330	1.1.2.2.02. Ekspozycje wobec instytucji Zob. wzór CR IRB
340	1.1.2.2.03. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP Zob. wzór CR IRB
350	1.1.2.2.04. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne Zob. wzór CR IRB
360	1.1.2.2.05. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne Zob. wzór CR IRB
370	1.1.2.2.06. Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością Zob. wzór CR IRB
380	1.1.2.2.07. Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością Zob. wzór CR IRB
390	1.1.2.2.08. Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne Zob. wzór CR IRB
400	1.1.2.2.09. Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP Zob. wzór CR IRB
410	1.1.2.2.10. Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP Zob. wzór CR IRB
420	1.1.2.3. Ekspozycje kapitałowe według metody IRB Zob. wzór CR EQU IRB

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
430	1.1.2.4. Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
440	1.1.2.4* W tym: resekurytyzacja Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
450	1.1.2.5. Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR.
460	1.1.3. Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania Art. 307–309 CRR
490	1.2. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR
500	1.2.1. Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym Zob. wzór CR SETT
510	1.2.2. Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym Zob. wzór CR SETT
520	1.3. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW 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
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. Ekspozycje kapitałowe Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych.
555	1.3.1.3. Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Art. 348 ust. 1, art. 350 ust. 3 lit. c) i art. 364 ust. 2 lit. a) CRR Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe oblicza się zgodnie z art. 348 ust. 1 CRR niezwłocznie lub w wyniku zastosowania pułapu określonego w art. 350 ust. 3 lit. c) CRR. Zgodnie z CRR przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie pierwsze CRR zgłaszana kwota odpowiada kwocie stanowiącej 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, pomnożonej przez 12,5. 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, każdorazowo pomnożonej przez 12,5.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
556	<p>1.3.1.3.* Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko stopy procentowej.</p>
557	<p>1.3.1.3.** Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko związane z inwestowaniem w akcje albo w instrumenty mieszane lub też jeżeli części składowe przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania są nieznanne.</p>
560	<p>1.3.1.4. Ryzyko walutowe</p> <p>Zob. wzór MKR SA FX</p>
570	<p>1.3.1.5. Ryzyko cen towarów</p> <p>Zob. wzór MKR SA COM</p>
580	<p>1.3.2. Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych</p> <p>Zob. wzór MKR IM</p>
590	<p>1.4. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. e) i art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p> <p>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.</p>
600	<p>1.4.1. Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
610	<p>1.4.2. Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
620	<p>1.4.3. Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</p> <p>Zob. wzór OPR</p>
630	<p>1.5. DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</p> <p>Art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2, art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>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</p> <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 CRR, zgłaszają kwotę, o której mowa w art. 97, pomnożoną przez liczbę 12,5.</p> <p>Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Zob. wzór CVA.</p>
650	<p>1.6.1. Metoda zaawansowana</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. Metoda standardowa</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. Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</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. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR</p>
690	<p>1.8. KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</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> dodatkowymi 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. W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458</p> <p>Art. 458 CRR</p>
720	<p>1.8.2* W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji</p> <p>Art. 458 CRR</p>
730	<p>1.8.2** W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</p> <p>Art. 458 CRR</p>
740	<p>1.8.2*** W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego</p> <p>Art. 458 CRR</p>
750	<p>1.8.3. W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459</p> <p>Art. 459 CRR</p>
760	<p>1.8.4. W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</p> <p>Art. 3 CRR</p> <p>Zgłasza się dodatkową kwotę ekspozycji na ryzyko. Obejmuje ona 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>1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</p> <p>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>2. Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I</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>3. Współczynnik kapitału Tier I</p> <p>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>4. Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I</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>5. Łączny współczynnik kapitałowy</p> <p>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>6. Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału</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. c) CRR (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.</p>
070	<p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</p> <p>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>
080	<p>Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD</p> <p>Komórkę tę należy wypełnić tylko wtedy, gdy właściwy organ postanowi, że instytucja musi osiągnąć wyższy docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Docelowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I odzwierciedla minimalny wymóg określony w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR oraz wymóg nałożony zgodnie z art. 104 ust. 2 CRD, ale z wyłączeniem innych wymogów (np. wymogów w zakresie buforów kapitałowych).</p>
090	<p>Współczynnik kapitału Tier I z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</p> <p>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>

Wiersze	
100	<p>Docelowy współczynnik kapitału Tier I wynikający z korekt w ramach filaru II</p> <p>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> <p>Docelowy współczynnik kapitału Tier I odzwierciedla minimalny wymóg określony w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR oraz wymóg nałożony zgodnie z art. 104 ust. 2 CRD, ale z wyłączeniem innych wymogów (np. wymogów w zakresie buforów kapitałowych).</p>
110	<p>Łączny współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II</p> <p>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>Docelowy łączny współczynnik kapitałowy wynikający z korekt w ramach filaru II</p> <p>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> <p>Docelowy łączny współczynnik kapitałowy odzwierciedla minimalny wymóg określony w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR oraz wymóg nałożony zgodnie z art. 104 ust. 2 CRD, ale z wyłączeniem innych wymogów (np. wymogów w zakresie buforów kapitałowych).</p>

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p>1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
020	<p>1.1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 39 ust. 2 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>1.2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>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>
040	<p>1.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</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>2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>

Wiersze	
060	<p>2.1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</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>2.2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</p> <p>Art. 38 CRR</p>
080	<p>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</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>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</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>
093	<p>2 A Nadpłaty podatku i strat podatkowe przeniesione na poprzednie lata</p> <p>Art. 39 ust. 1 CRR</p> <p>Kwota nadpłat podatku i strat podatkowych przeniesionych na poprzednie lata, która nie jest odliczana od funduszy własnych zgodnie z art. 39 ust. 1 CRR; zgłoszona kwota jest kwotą przed zastosowaniem wag ryzyka.</p>
096	<p>2B Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %</p> <p>Art. 48 ust. 4 CRR</p> <p>Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 48 ust. 1 CRR, ale podlegają wadze ryzyka równej 250 % zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, z uwzględnieniem wpływu art. 470 CRR. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka.</p>
097	<p>2C Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %</p> <p>Art. 469 ust. 1 lit. d), art. 470, art. 472 ust. 5 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. d) i art. 470 CRR, ale podlegają wadze ryzyka równej 0 % zgodnie z art. 472 ust. 5 CRR. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka.</p>

Wiersze	
100	<p>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</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>3.1. Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
120	<p>3.1.1. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
130	<p>3.1.2. Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
131	<p>3.1.3. Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych</p> <p>Art. 34, 110 i 159 CRR.</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
140	<p>3.2. Oczekiwane uznane straty razem</p> <p>Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
145	<p>4. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</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>
150	<p>4.1. Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób</p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
155	<p>4.2. Oczekiwane uznane straty razem</p> <p>Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersze	
160	<p>5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</p> <p>Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>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.</p> <p>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>6. Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem</p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>Pozycja ta obejmuje korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed uwzględnieniem pułapu.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi.</p>
180	<p>7. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</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>8. Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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 w te podmioty. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>
200	<p>9. Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</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>10. Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</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 % ostatecznego kapitału podstawowego Tier I, tj. kapitału podstawowego Tier I obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych.</p>

Wiersze	
225	<p>11.1. Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a)</p>
226	<p>11.2. Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b)</p>
230	<p>12. Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 44–46 i art. 49 CRR</p>
240	<p>12.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 44, 45, 46 i 49 CRR</p>
250	<p>12.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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 w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.
260	<p>12.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>12.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 44 i 45 CRR</p>
280	<p>12.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, 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>

Wiersze	
290	<p>12.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>12.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
292	<p>12.3.2. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
293	<p>12.3.3. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
300	<p>13. Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58–60 CRR</p>
310	<p>13.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 i 59 oraz art. 60 ust. 2 CRR</p>
320	<p>13.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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 w te podmioty, 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. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 CRR</p>

Wiersze	
350	<p>13.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 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. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.</p>
360	<p>13.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>
361	<p>13.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
362	<p>13.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
363	<p>13.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
370	<p>14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68–70 CRR</p>
380	<p>14.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR</p>
390	<p>14.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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 w te podmioty, 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>

Wiersze	
400	<p>14.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>14.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
420	<p>14.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, 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>
430	<p>14.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>14.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR</p>
432	<p>14.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR</p>
433	<p>14.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
440	<p>15. Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
450	<p>15.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>

Wiersze	
460	<p>15.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</p> <p>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</p> <p>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.</p>
470	<p>15.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>15.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 44 i 45 CRR</p>
490	<p>15.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, 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>
500	<p>15.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>15.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
502	<p>15.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
503	<p>15.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>

Wiersze	
510	<p>16. Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
520	<p>16.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
530	<p>16.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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>16.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>
550	<p>16.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 CRR</p>
560	<p>16.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, 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>16.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>16.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>

Wiersze	
572	<p>16.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
573	<p>16.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
580	<p>17. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
590	<p>17.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
600	<p>17.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 68 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, 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>
610	<p>17.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 68 i 69 CRR</p>
630	<p>17.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, 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. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</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>

Wiersze	
641	<p>17.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR</p>
642	<p>17.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR</p>
643	<p>17.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
650	<p>18. Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 CRR</p>
660	<p>19. Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</p> <p>Art. 60 ust. 4 CRR</p>
670	<p>20. Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</p> <p>Art. 70 ust. 4 CRR</p>
680	<p>21. Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</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>22. Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</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>

Wiersze	
700	<p>23. Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępowi</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>24. Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępowi</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>25. Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępowi</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>
730	<p>26. Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępowi</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>27. Wymóg połączonego bufora</p> <p>Art. 128 ust. 6 CRD</p>
750	<p>Bufor zabezpieczający</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>

Wiersze	
760	<p>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</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> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
770	<p>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</p> <p>Art. 128 ust. 2 oraz art. 130 i art. 135–140 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
780	<p>Bufor ryzyka systemowego</p> <p>Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
800	<p>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
810	<p>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
820	<p>28. Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II</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>
830	<p>29. Kapitał założycielski</p> <p>Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR</p>
840	<p>30. Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich</p> <p>Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p>
850	<p>31. Zagraniczne pierwotne ekspozycje</p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.</p> <p>Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.</p>

Wiersze	
860	<p>32. Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji</p> <p>Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji.</p> <p>Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.</p>
870	<p>Korekty sumy funduszy własnych</p> <p>Art. 500 ust. 4 CRR</p> <p>W pozycji tej zgłasza się różnicę między kwotą zgłoszoną w pozycji 880 a łączną wartością funduszy własnych na podstawie CRR.</p> <p>W przypadku zastosowania alternatywnych wymogów według metody standardowej (art. 500 ust. 2 CRR) wiersz ten pozostawia się niewypełniony.</p>
880	<p>Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I</p> <p>Art. 500 ust. 4 CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się łączną kwotę funduszy własnych zgodnie z CRR skorygowaną zgodnie z art. 500 ust. 4 CRR (tzn. w pełni skorygowaną w celu uwzględnienia różnic między obliczaniem funduszy własnych zgodnie z dyrektywą 93/6/EWG i dyrektywą 2000/12/WE w brzmieniu, w jakim dyrektywy te obowiązywały przed dniem 1 stycznia 2007 r., a obliczaniem funduszy własnych zgodnie z CRR w wyniku oddzielnych sposobów ujęcia straty oczekiwanej i straty nieoczekiwanej na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR).</p> <p>W przypadku zastosowania alternatywnych wymogów według metody standardowej (art. 500 ust. 2 CRR) wiersz ten pozostawia się niewypełniony.</p>
890	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I</p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się kwotę funduszy własnych, które instytucja zobowiązana jest utrzymywać zgodnie z art. 500 ust. 1 lit. b) CRR (tzn. 80 % łącznej minimalnej kwoty funduszy własnych, które instytucja zobowiązana byłaby posiadać zgodnie z art. 4 dyrektywy 93/6/EWG w brzmieniu, w jakim ta dyrektywa i dyrektywa 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 marca 2000 r. odnosząca się do podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe obowiązywały przed styczniem 2007 r.).</p>
900	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej</p> <p>Art. 500 ust. 2 i 3 CRR</p> <p>W tej pozycji zgłasza się kwotę funduszy własnych, które instytucja zobowiązana jest utrzymywać zgodnie z art. 500 ust. 2 CRR (tzn. 80 % funduszy własnych, które instytucja musiałaby utrzymywać na mocy art. 92, przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 oraz, w stosownych przypadkach, z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 lub 3 CRR zamiast zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 lub, w stosownych przypadkach, częścią trzecią tytuł III rozdział 4 CRR).</p>
910	<p>Niedobór łącznych funduszy własnych w odniesieniu do wymogów w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I lub wymogów alternatywnych według metody standardowej</p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) i art. 500 ust. 2 CRR</p> <p>W wierszy tym podaje się:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli zastosowano art. 500 ust. 1 lit. b) CRR, a wiersz 880 < wiersz 890: różnicę między wierszem 890 i wierszem 880 — lub jeżeli zastosowano art. 500 ust. 2 CRR, a wiersz 010 w C 01.00 < wiersz 900 w C 04.00: różnicę między wierszem 900 w C 04.00 i wierszem 010 w C 01.00

1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE oraz INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTA-
NOWIĄCE 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 tytuł 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	Korekty w kapitale podstawowym Tier I
020	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I

Kolumny	
030	Korekty w kapitale Tier II
040	<p>Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem</p> <p>Kolumna 040 zawiera odpowiednie kwoty stanowiące korektę łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 3 CRR, w wyniku zastosowania przepisów przejściowych. Zgłoszone kwoty uwzględniają zastosowanie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 lub części trzeciej tytuł IV zgodnie z art. 92 ust. 4 CRR. Oznacza to, że kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 należy zgłaszać jako kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, natomiast kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł IV powinny odpowiadać wymogom w zakresie funduszy własnych pomnożonym przez 12,5.</p> <p>Chociaż kolumny 010–030 są bezpośrednio związane ze wzorem CA1, korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko nie są bezpośrednio powiązane z odpowiednimi wzorami dotyczącymi ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko wynikające z przepisów przejściowych, korekty te ujmuje się bezpośrednio we wzorach CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU lub MKR IM. Dodatkowo skutki te zgłasza się w kolumnie 040 wzoru CA5.1. W konsekwencji kwoty te są jedynie pozycjami uzupełniającymi.</p>
050	Mająca zastosowanie wartość procentowa
060	<p>Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi</p> <p>Kolumna 060 obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych. Tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt.</p>
Wiersze	
010	<p>1. Korekty razem</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt</p>
020	<p>1.1. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych</p> <p>Art. 483–491 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek instrumentów podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych w różnych rodzajach kapitału.</p>
030	<p>1.1.1. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa</p> <p>Art. 483 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1. Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE</p> <p>Art. 483 ust. 1, 2, 4 i 6 CRR</p>
050	<p>1.1.1.2. Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych</p> <p>Art. 483 ust. 1, 3, 5, 7 i 8 CRR</p>
060	<p>1.1.2. Instrumenty niestanowiące pomocy państwa</p> <p>Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 tabeli CA 5.2.</p>

Wiersze	
070	<p>1.2. Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszości 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.</p>
080	<p>1.2.1. Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości Art. 479 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest kwota kwalifikująca się jako rezerwy skonsolidowane zgodnie z poprzednim rozporządzeniem.</p>
090	<p>1.2.2. Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym Art. 84 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
091	<p>1.2.3. Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym 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>1.2.4. Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym 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>1.3. Inne korekty w okresie przejściowym 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>1.3.1. Niezrealizowane zyski i straty 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>1.3.1.1. Niezrealizowane zyski Art. 468 ust. 1 CRR</p>
130	<p>1.3.1.2. Niezrealizowane straty Art. 467 ust. 1 CRR</p>
133	<p>1.3.1.3. Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39 Art. 468 CRR</p>

Wiersze	
136	<p>1.3.1.4. Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</p> <p>Art. 467 CRR</p>
138	<p>1.3.1.5. Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</p> <p>Art. 468 CRR</p>
140	<p>1.3.2. Odliczenia</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>1.3.2.1. Straty za bieżący rok obrachunkowy</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 i art. 478 CRR</p> <p>Kwotę, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Jeżeli firmy były zobowiązane jedynie do odliczenia istotnych strat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu była „istotna”, cała kwota rezydualna zostałaby odliczona od kapitału Tier I; lub — w przypadku gdy cała strata netto z bieżącego okresu nie była „istotna”, kwota rezydualna nie zostałaby odliczona.
160	<p>1.3.2.2. Wartości niematerialne i prawne</p> <p>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>Kwotę, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) CRR.</p>
170	<p>1.3.2.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</p> <p>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 CRR.</p>
180	<p>1.3.2.4. Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB</p> <p>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 zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) CRR.</p>

Wiersze	
190	<p>1.3.2.5. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami 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 zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. e) CRR.</p>
194	<p>1.3.2.5.* W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia Art. 473 CRR</p>
198	<p>1.3.2.5.** W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna Art. 473 CRR</p>
200	<p>1.3.2.6. Instrumenty własne 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 zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>
210	<p>1.3.2.6.1. Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I 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 zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe Art. 469 ust. 1 lit. b) i art. 472 ust. 8 lit. a) CRR</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.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* W tym: pośrednie udziały kapitałowe Art. 469 ust. 1 lit. b) i art. 472 ust. 8 lit. b) CRR</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.</p>

Wiersze	
220	<p>1.3.2.6.2. Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</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 zgodnie z art. 56 lit. a) CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</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>1.3.2.6.2* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</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>1.3.2.6.3. Instrumenty własne w kapitale Tier II</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 zgodnie z art. 66 lit. a) CRR.</p>
231	<p>W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</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>W tym: pośrednie udziały kapitałowe</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>1.3.2.7. Krzyżowe powiązania kapitałowe</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>

Wiersze	
250	<p>1.3.2.7.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. a) i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 36 ust. 1 lit. g), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 9 lit. b) i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. b) CRR</p>
280	<p>1.3.2.7.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 i art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty Art. 56 lit. b), art. 474, art. 475 ust. 3 lit. b) oraz art. 478 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 475 ust. 3 CRR</p>
310	<p>1.3.2.7.3. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II 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 zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty 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>

Wiersze	
330	<p>1.3.2.7.3.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. b) oraz art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR</p>
340	<p>1.3.2.8. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p>
350	<p>1.3.2.8.1. Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. h), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 10 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h) CRR.</p>
360	<p>1.3.2.8.2. Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 56 lit. c), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. c) CRR.</p>
370	<p>1.3.2.8.3. Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Art. 66 lit. c), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. c) CRR.</p>
380	<p>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 w te podmioty</p> <p>Art. 470 ust. 2 i 3 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: Art. 470 ust. 1 CRR</p>
385	<p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Art. 469 ust. 1 lit. c), art. 478 i art. 472 ust. 5 CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, która przekracza próg 10 % określony w art. 470 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
390	<p>1.3.2.10. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p>
400	<p>1.3.2.10.1. Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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 zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) CRR.</p>

Wiersze	
410	<p>1.3.2.10.2. Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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 zgodnie z art. 56 lit. d) CRR.</p>
420	<p>1.3.2.10.2. Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</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 zgodnie z art. 66 lit. d) CRR.</p>
425	<p>1.3.2.11. Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I</p> <p>Art. 471 CRR</p>
430	<p>1.3.3. Dodatkowe filtry i odliczenia</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>
440	<p>1.3.4. Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym</p> <p>Instytucje zgłaszają informacje dotyczące korekt wynikających z MSSF 9 w okresie przejściowym zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa.</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>Kwota instrumentów plus powiązane azio emisyjne</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>Podstawa obliczania limitu</p> <p>Art. 486 ust. 2–4 CRR</p>
030	<p>Mająca zastosowanie wartość procentowa</p> <p>Art. 486 ust. 5 CRR</p>
040	<p>Poziom</p> <p>Art. 486 ust. 2–5 CRR</p>

Kolumny	
050	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych Art. 486 ust. 2–5 CRR
060	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA 5.1.
Wiersze	
010	1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE Art. 484 ust. 3 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
020	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 Art. 484 ust. 4 CRR
030	2.1. Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia Art. 484 ust. 4 i art. 489 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
040	2.2. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia Art. 489 CRR
050	2.2.1. Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 489 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
060	2.2.2. Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 489 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
070	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. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 489 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
080	2.3. Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych Art. 487 ust. 1 CRR 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.

Wiersze	
090	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 Art. 484 ust. 5 CRR
100	3.1. Pozycje bez zachęty do umorzenia razem Art. 490 CRR
110	3.2. Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia Art. 490 CRR
120	3.2.1. Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
130	3.2.2. Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności Art. 490 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
140	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 Art. 490 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
150	3.3. Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych Art. 487 ust. 2 CRR 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.

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.

28. Zgłoszone wartości uwzględniają wszystkie mające zastosowanie przepisy przejściowe rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które mają zastosowanie na odpowiedni dzień sprawozdawczy.

2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

29. 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.
30. 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

31. 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.
32. Trzecia część obejmuje również kwoty udziałów mniejszości, kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikującego się kapitału Tier II uznane w skonsolidowanych funduszach własnych.
33. 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.
34. 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.
35. Instytucje określają najodpowiedniejszą metodę podziału podmiotów, aby wziąć pod uwagę ewentualne efekty dywersyfikacji dla ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego.
36. 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.
37. 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	PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI Zob. instrukcje dla C 06.02
410-480	BUFORY KAPITAŁOWE Zob. instrukcje dla C 06.02

Wiersze	Instrukcje
010	RAZEM 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	PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.
010	NAZWA Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji.
020	KOD 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	KOD LEI 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 www.leiroc.org). Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta.
030	INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE) „TAK” zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z CRR i 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) i art. 82 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) CRR 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	ZAKRES DANYCH: na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane („SF”) LUB na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane („SP”) „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	KOD PAŃSTWA Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa zgodnie z normą ISO 3166-2.

Kolumny	Instrukcje
060	<p>UDZIAŁ WŁASNY (%)</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>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</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>Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:</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>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 080–110.</p>
080	<p>RYZYSKO KREDYTOWE; RYZYSKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYSKO ROZMYCIA, RYZYSKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYSKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</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>RYZYSKO POZYCJI, RYZYSKO WALUTOWE I RYZYSKO CEN TOWARÓW</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>

Kolumny	Instrukcje
100	<p>RYZIKO OPERACYJNE</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>
110	<p>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</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>SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE</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>FUNDUSZE WŁASNE</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>W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE</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, azio 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>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</p> <p>Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR</p>
150	<p>CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I</p> <p>Art. 25 CRR</p>
160	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I</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 azio 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>POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE</p> <p>Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR</p>

Kolumny	Instrukcje
180	<p>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I Art. 50 CRR</p>
190	<p>W TYM: UDZIAŁY MNIJSZOŚCI 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>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY Art. 84 ust. 1 lit. b) CRR</p>
210	<p>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I Art. 61 CRR</p>
220	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I 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>KAPITAŁ TIER II Art. 71 CRR</p>
240	<p>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II 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	INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY
250–290	WKŁAD W RYZYKO Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.
250	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Zgłaszana jest suma kolumn 260–290.
260	RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY 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	RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW 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	RYZYO OPERACYJNE 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	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej.
300–400	WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE 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, kwalifikujący się kapitał Tier I lub kwalifikujący się fundusze własne. Z zastrzeżeniem progu określonego powyżej w części II rozdział 2.3 akapit ostatni, kolumny 360–400 zgłasza się dla wszystkich 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	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH 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.
300	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH Art. 87 CRR

Kolumny	Instrukcje
310	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I</p> <p>Art. 85 CRR</p>
320	<p>UDZIAŁY MNIJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I</p> <p>Art. 84 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota udziałów mniejszości jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zgodnie z CRR.</p>
330	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I</p> <p>Art. 86 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikującego się kapitału Tier I jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I zgodnie z CRR.</p>
340	<p>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II</p> <p>Art. 88 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II zgodnie z CRR.</p>
350	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</p>
360–400	<p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</p> <p>Art. 18 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić jako „SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE”, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.</p>
360	<p>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</p>
370	<p>W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</p>
380	<p>W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</p>
390	<p>W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY</p> <p>Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.</p>
400	<p>W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</p> <p>W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.</p>
410–480	<p>BUFORY KAPITAŁOWE</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 zgodnie z przepisami mającymi zastosowanie do celów określenia wymogu kapitałowego dla grupy na zasadzie skonsolidowanej. W związku z tym zgłaszane kwoty buforów kapitałowych odpowiadają wkładom każdego podmiotu do buforów kapitałowych grupy. Zgłaszane kwoty opierają się na krajowych środkach transpozycji dyrektywy 2013/36/UE (CRD) oraz na rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 (CRR), w tym na wszelkich określonych w nich przepisach przejściowych.</p>

Kolumny	Instrukcje
410	WYMOGI DOTYCZĄCE POŁĄCZONEGO BUFORA Art. 128 ust. 6 CRD
420	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY Art. 128 ust. 1 oraz art. 129 CRD 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.
430	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY Art. 128 ust. 2, art. 130 oraz art. 135–140 CRD W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.
440	BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR 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.
450	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.
470	BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.
480	BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM Art. 128 ust. 4 i art. 131 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym.

3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO

3.1. UWAGI OGÓLNE

38. 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

39. W art. 235 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nierzezywistą.

40. W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nierzezywistą w przypadku pełnej ochrony/ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania.

41. Rzeczywista ochrona kredytowa regulowana jest przepisami art. 196, 197 i 200 CRR.

42. 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.

43. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nierzeczywistej.
44. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nierzeczywistą, 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.
45. 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
46. Pozycje dotyczące ekspozycji wynikających z ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się we wzorach CR SA lub CR IRB niezależne 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
47. 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
48. 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.
49. 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.
50. Następujące pozycje nie wchodzi 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.
51. 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.
52. 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.

53. 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.
54. 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).
55. 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.
56. 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”.
57. 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







58. 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.
59. 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.
60. 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).

61. 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.
62. Dla celów jednolitej 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.
63. 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.
64. 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.
65. 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”.

66. 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” (wagą ryzyka jest waga określona w zależności od sumy wskazanej w art. 134 ust. 6 CRR).
67. Na drugim etapie wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych ekspozycje klasyfikuje się ponownie – tym razem do kategorii ekspozycji dostawy ochrony.

SCHEMAT PODEJMOWANIA DECYZJI W SPRAWIE KLASYFIKOWANIA PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW 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 	Pozycje sekurytyzacyjne
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k)?	TAK 	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p)?	TAK 	Ekspozycje kapitałowe (zob. także art. 133)
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j)?	TAK 	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
NIE 		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) oraz o)?	TAK 	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 		

Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. i)?	TAK 	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (zob. także art. 124)
NIE 		
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”

68. Zgłaszanie ekspozycji wewnątrz grupy zgodnie z art. 113 ust. 6–7 CRR odbywa się w następujący sposób:

69. 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.

70. 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”

71. Klasyfikacja ekspozycji według metody standardowej do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” odbywa się w następujący sposób:

72. Obligacje zdefiniowane w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE spełniają wymogi określone w art. 129 ust. 1–2 CRR, co umożliwia 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”

73. 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>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</p> <p>Wartość ekspozycji zgodnie z art. 111 CRR 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>(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją</p> <p>Art. 24 i 111 CRR</p> <p>Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej.</p>
040	<p>Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw</p> <p>Suma kolumn 010 i 030.</p>
050–100	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</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>

Kolumny	
	<p>Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zabezpieczenie, uwzględnione według uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych; — uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą. <p>Zob. również instrukcje w punkcie 4.1.1.</p>
050–060	<p>Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości skorygowane (Ga)</p> <p>Art. 235 CRR</p> <p>W art. 239 ust. 3 CRR zdefiniowano skorygowaną wartość Ga nierzeczywistej ochrony kredytowej.</p>
050	<p>Gwarancje</p> <p>Art. 203 CRR</p> <p>Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 pkt 59 CRR, inna niż kredytowe instrumenty pochodne.</p>
060	<p>Kredytowe instrumenty pochodne</p> <p>Art. 204 CRR.</p>
070 – 080	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista</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>Zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona</p> <p>Art. 222 ust. 1–2 CRR.</p>
080	<p>Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej</p> <p>Art. 232 CRR.</p>
090–100	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</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>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>

Kolumny	
120-140	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH</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>
120	<p>Korekta z tytułu zmienności ekspozycji</p> <p>Art. 223 ust. 2–3 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji $(Eva-E) = E*He$</p>
130	<p>(-) Skorygowana wartość zabezpieczenia finansowego (Cvam)</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 $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)$. Definicje C, Hc, Hfx, t, T i t^* znajdują się w części trzeciej tytułu II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR.</p>
140	<p>(-) W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności</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 $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to $(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]$, a skutek korekt terminu zapadalności to $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$.</p>
150	<p>W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)</p> <p>Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>
160–190	<p>Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji</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> <p>Zgłaszać należy w pełni skorygowane wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji.</p>
200	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Art. 111 CRR i część trzecia tytułu 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 wogom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytułu II rozdział 2 sekcja 2 CRR.</p>
210	<p>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</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 tytułu II rozdział 6 CRR wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytułu II rozdział 6 sekcje 2, 3, 4 i 5 CRR.</p>

Kolumny	
215	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP Art. 113 ust. 1–5 CRR bez uwzględniania współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.
220	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP Art. 113 ust. 1–5 CRR z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 500 CRR.
230	W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI Art. 112 lit. a)–d), f), g), l), n) o) i q) CRR
240	W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego Art. 112 lit. b)–d), f), g), l), i o) CRR
Wiersze	
Instrukcje	
010	Ekspozycje całkowite
015	W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Art. 127 CRR Zawartość tego wiersza należy zgłaszać wyłącznie dla kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” i „Ekspozycje kapitałowe”. Jeżeli ekspozycja jest wymieniona w art. 128 ust. 2 CRR lub spełnia kryteria określone w art. 128 ust. 3 lub art. 133 CRR, przypisuje się ją do kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „Ekspozycje kapitałowe”. W związku z tym ekspozycji nie należy przypisywać do żadnej innej kategorii, nawet jeśli danej ekspozycji dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 127 CRR.
020	W tym: ekspozycje wobec MŚP W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.
030	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.
040	W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne Art. 125 CRR. Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”
050	W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR
060	W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 148 ust. 1 CRR

Wiersze	Instrukcje
070-130	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
070	<p>Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>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.</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 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.</p>
080	<p>Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</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>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</p>
090	<p>Transakcje finansowania papierów wartościowych</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>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</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>

Wiersze	Instrukcje
110	<p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</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>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</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>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</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	PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>Art. 306 ust. 1 CRR</p>
160	<p>4 %</p> <p>Art. 305 ust. 3 CRR</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR.</p>
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	<p>250 %</p> <p>Art. 133 ust. 2 CRR</p>
260	<p>370 %</p> <p>Art. 471 CRR</p>
270	<p>1 250 %</p> <p>Art. 133 ust. 2 CRR</p>

Wiersze	Instrukcje
280	<p>Inne wagi ryzyka</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>Pozycje uzupełniające</p> <p>Zob. także wyjaśnienie celu pozycji uzupełniających zawarte w sekcji ogólnej wzoru CR SA.</p>
290	<p>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych</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>
300	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %</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>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</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>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %</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

74. 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.

75. Zakres tego wzoru odnosi się do ekspozycji, w odniesieniu do których kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z art. 151–157 części trzeciej tytułu II rozdział 3 CRR (podejście IRB).
76. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:
- ekspozycji kapitałowych, które zgłasza się we wzorze CR EQU IRB;
 - pozycji sekurytyzacyjnych, które zgłasza się we wzorach CR SEC SA, CE SEC IRB lub CR SEC Szczegóły;
 - „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;
 - 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.

77. 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

78. 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) Razem

(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>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</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>

Kolumny	Instrukcje
020	<p>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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 rzeczyste, a tym samym nie obniżają pierwotnej ekspozycji.</p>
030	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</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>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</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>
040-050	<p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</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>GWARANCJE:</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>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:</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>

Kolumny	Instrukcje
060	<p>INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</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>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>Odpływy 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 odpływy 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 odpływów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
090	<p>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>W tym: pozycje pozabilansowe</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA</p>
110	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</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>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA.</p>
140	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</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>

Kolumny	Instrukcje
150–210	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA</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"> — 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; — w odniesieniu do ochrony kredytowej rzeczywistej zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.
150	<p>GWARANCJE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 040.</p>
160	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Zob. instrukcje dla kolumny 050.</p>
170	<p>ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</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>
180	<p>UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE</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 tytułu II rozdział 4 sekcja 4 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: wartości zgodnie z art. 193 ust. 1–4 oraz 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>INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE</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>NIERUCHOMOŚCI</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>

Kolumny	Instrukcje
200	<p>INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE</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>WIERZYTELNOŚCI</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>Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</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>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 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> <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>

Kolumny	Instrukcje
240	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH</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>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)</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>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</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>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</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>
270	<p>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</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>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</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>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</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>LICZBA DŁUŻNIKÓW</p> <p>Art. 172 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Dla wszystkich kategorii ekspozycji, z wyjątkiem kategorii ekspozycji detalicznych i przypadków wymienionych w art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR, instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.</p> <p>W obrębie kategorii ekspozycji detalicznych lub jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużnika zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR w innych kategoriach ekspozycji, 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>

Kolumny	Instrukcje
	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).
Wiersze	Instrukcje
010	EKSPOZYCJE CAŁKOWITE
015	W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.
020–060	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:
020	Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii. 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. 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 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.
030	Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR. 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. 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.
040–060	Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta
040	Transakcje finansowania papierów wartościowych 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 oraz (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR. W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowania papierów wartościowych, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia 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.

Wiersze	Instrukcje
060	<p>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA</p>
070	<p>EKSPOZYCJE PRZYPIŚANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM 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. 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. Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 180. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul. Nie stosuje się wzorca. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystały.</p>
080	<p>KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM 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>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</p>
120	<p>W tym: w kategorii 1 Art. 153 ust. 5 CRR, tabela 1.</p>
160	<p>PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ Art. 193 ust. 1 i 2, art. 194 ust. 1–7 oraz art. 230 ust. 3 CRR.</p>
170	<p>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 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.</p>
180	<p>RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 ust. 1 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.</p>

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	<p>Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza) Jest to identyfikator wiersza, który jest unikatowy dla każdego wiersza w danym arkuszu tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>

Kolumna	Instrukcje
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

79. 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”.

80. 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 z uwzględnieniem efektów substytucyjnych 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.

81. 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	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR SA
020	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, oraz w odniesieniu do tych ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, które zostały przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „ekspozycje kapitałowe”. Ta „pozycja uzupełniająca” zawiera dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w przypadku ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 112 lit. j) CRR zgłasza się w przypadku, gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni, jeżeli ekspozycje te nie zostałyby przypisane 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 „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, „ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „ekspozycje kapitałowe” zgodnie z art. 112 odpowiednio lit. j), k) i p) CRR.

Kolumny	
040	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania 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	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
055	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
060	Spisania 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	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania 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	Wartość ekspozycji Definicja taka sama jak dla kolumny 200 wzoru CR SA
080	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP Definicja taka sama jak dla kolumny 215 wzoru CR SA
090	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP Definicja taka sama jak dla kolumny 220 wzoru CR SA
Wiersze	
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych Art. 112 lit. a) CRR.
020	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych Art. 112 lit. b) CRR.
030	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Art. 112 lit. c) CRR.
040	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju Art. 112 lit. d) CRR.
050	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych Art. 112 lit. e) CRR.
060	Ekspozycje wobec instytucji Art. 112 lit. f) CRR.
070	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw Art. 112 lit. g) CRR.

Wiersze	
075	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
080	Ekspozycje detaliczne Art. 112 lit. h) CRR.
085	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
090	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach Art. 112 lit. i) CRR.
095	W tym: ekspozycje wobec MŚP Definicja taka sama jak dla wiersza 020 wzoru CR SA
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Art. 112 lit. j) CRR.
110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem Art. 112 lit. k) CRR.
120	Obligacje zabezpieczone Art. 112 lit. l) CRR.
130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową Art. 112 lit. n) CRR.
140	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania Art. 112 lit. o) CRR.
150	Ekspozycje kapitałowe Art. 112 lit. p) CRR.
160	Inne ekspozycje Art. 112 lit. q) CRR.
170	Ekspozycje całkowite

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	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI Definicja taka sama jak dla kolumny 020 wzoru CR IRB
030	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.

Kolumny	
040	<p>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</p> <p>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.</p>
050	<p>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
055	<p>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
060	<p>Spisania</p> <p>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)].</p>
070	<p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</p> <p>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.</p>
080	<p>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR IRB</p>
090	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 230 wzoru CR IRB. Stosuje się przepisy art. 181 ust. 1 lit. h) CRR.</p> <p>Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.</p>
100	<p>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</p> <p>Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.</p>
105	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 110 wzoru CR IRB.</p>
110	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 255 wzoru CR IRB</p>
120	<p>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.</p>
125	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 260 wzoru CR IRB</p>
130	<p>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 280 wzoru CR IRB</p>

Wiersze	
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych (art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);
020	Ekspozycje wobec instytucji (art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw (Wszystkie przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c))
042	W tym: kredytowanie specjalistyczne (z wyjątkiem kredytowania specjalistycznego objętego kryteriami klasyfikacji) (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.
045	W tym: kredytowanie specjalistyczne objęte kryteriami klasyfikacji Art. 147 ust. 8 lit. a) i art. 153 ust. 5 CRR
050	W tym: ekspozycje wobec MŚP (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR)
060	Ekspozycje detaliczne Wszystkie ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d).
070	Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością Ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
080	Ekspozycje wobec MŚP Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 153 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
090	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
100	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne (art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR);
110	Inne ekspozycje detaliczne Inne ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) niezgłoszone w wierszach 070–100.
120	Ekspozycje wobec MŚP Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 153 ust. 3 CRR.
130	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR.
140	Ekspozycje kapitałowe Ekspozycje kapitałowe odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.
150	Ekspozycje całkowite

3.4.3. Tabela 09.04 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego

3.4.3.1. Uwagi ogólne

82. Tabela ta służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego. Żądane informacje dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych określonych zgodnie z częścią trzecią, tytuł II i IV CRR oraz lokalizacji geograficznej ekspozycji kredytowych, ekspozycji z tytułu sekurytyzacji oraz ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego istotnych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 CRD (odnośne ekspozycje kredytowe).
83. Informacje przewidziane we wzorze C 09.04 należy podać dla odnośnych ekspozycji kredytowych „razem” dla wszystkich jurysdykcji, w których zlokalizowane są te ekspozycje, oraz indywidualnie dla każdej z jurysdykcji, w której zlokalizowane są odnośne ekspozycje kredytowe. Łączne dane oraz informacje o każdej jurysdykcji zgłasza się w osobnym wymiarze.
84. Próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia nie ma znaczenia dla zgłaszania tego podziału.
85. W celu określenia lokalizacji geograficznej ekspozycji przypisuje się do lokalizacji bezpośredniego dłużnika zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego nie prowadzą zatem do zmiany przypisania ekspozycji do jej lokalizacji geograficznej do celów zgłoszenia informacji określonych w niniejszym wzorze.

3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	Kwota Wartość odnośnych ekspozycji kredytowych oraz związanych z nimi wymogów w zakresie funduszy własnych, określona zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.
020	Ujęcie procentowe
030	Informacje jakościowe Informacje te zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do państwa siedziby instytucji (jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia) oraz „razem” dla wszystkich państw. Instytucje zgłaszają {y} albo {n} zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.
Wiersze	
010–020	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe Odnośne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.
010	Wartość ekspozycji według metody standardowej Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 111 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD. Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 050.
020	Wartość ekspozycji według metody IRB Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 166 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD. Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 060.

Wiersze	
030–040	<p>Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe Odnośne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD.</p>
030	<p>Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metod standardowych Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ekspozycje z tytułu instrumentów dłużnych innych niż sekurytyzacja, — ekspozycje z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym, — ekspozycje z tytułu korelacyjnego portfela handlowego, — ekspozycje z tytułu udziałowych papierów wartościowych, oraz — ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 CRR.
040	<p>Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych Dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdziały 2 i 5 CRR zgłoszeniu podlega suma:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wartości godziwej pozycji w instrumentach innych niż instrumenty pochodne, odpowiadających odnośnym ekspozycjom kredytowym zdefiniowanym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, określonym zgodnie z art. 104 CRR; — wartości nominalnej instrumentów pochodnych, odpowiadających odnośnym ekspozycjom kredytowym zdefiniowanym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD.
050–060	<p>Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym Odnośne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>
050	<p>Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 246 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>
060	<p>Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 246 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>
070–110	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi</p>
070	<p>Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB Suma wierszy 080, 090 i 100.</p>
080	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD, w danym państwie. Wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 100. Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem określonej zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR.</p>

Wiersze	
090	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR dla ryzyka szczególnego lub zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji dla odnośnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych według ram ryzyka rynkowego obejmują m.in. wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR oraz wymogi w zakresie funduszy własnych dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, określone zgodnie z art. 348 CRR.</p>
100	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem określonej zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR.</p>
110	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi</p> <p>Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie oblicza się jako współczynnik wymogów w zakresie funduszy własnych, określony w następujący sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Licznik: Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych w danym państwie [r070; c010; arkusz dotyczący danego państwa], 2. Mianownik: Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD [r070; c010; „Razem”]. <p>Informacji na temat wag dla wymogów w zakresie funduszy własnych nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw.</p>
120–140	<p>Wskaźniki bufora antycyklicznego</p>
120	<p>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony dla danego państwa przez wyznaczony organ tego państwa zgodnie z art. 136, 137, 138 i 139 CRD.</p> <p>Wiersz ten należy pozostawić niewypełniony, jeżeli dla danego państwa wyznaczony organ tego państwa nie określił wskaźnika bufora antycyklicznego.</p> <p>Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego określonych przez wyznaczony organ, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania w danym państwie.</p> <p>Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego określonego przez wyznaczony organ nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich krajów.</p>
130	<p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w danym państwie, który został ustalony przez wyznaczony organ państwa siedziby instytucji, zgodnie z art. 137, 138, 139 i art. 140 ust. 1, 2 i 3 CRD. Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania.</p> <p>Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego mającego zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja, nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw.</p>

Wiersze	
140	<p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego określony zgodnie z art. 140 ust. 1 CRD.</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego oblicza się jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe instytucji się znajdują lub są stosowane do celów art. 140 na mocy art. 139 ust. 2 lub 3 CRD. Odnośny wskaźnik bufora antycyklicznego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji [r120; c020; arkusz dotyczący danego państwa] lub [r130; c020; arkusz dotyczący danego państwa].</p> <p>Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie stanowi udział wymogów w zakresie funduszy własnych w łącznych wymogach w zakresie funduszy własnych; podlega ona zgłoszeniu w pozycji [r110; c020; arkusz dotyczący danego państwa].</p> <p>Informacje na temat specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego zgłasza się wyłącznie jako wartość „Razem” dla wszystkich państw, a nie osobno dla każdego państwa.</p>
150–160	<p>Zastosowanie 2-procentowego progu</p>
150	<p>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej</p> <p>Zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2 % łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji. Łączne ogólne ekspozycje kredytowe, ekspozycje zaliczone do portfela handlowego i ekspozycje sekurytyzacyjne oblicza się z wykluczeniem ogólnych ekspozycji kredytowych zlokalizowanych zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. a) i art. 2 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014.</p> <p>Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, w tabeli dotyczącej jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji „Razem” dla wszystkich państw wpisuje „y”.</p> <p>Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje „n”.</p>
160	<p>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego</p> <p>Zgodnie z art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 instytucje mogą przypisać ekspozycje zaliczone do portfela handlowego państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji, jeżeli łączne ekspozycje zaliczone do portfela handlowego nie przekraczają 2 % ich łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, w tabeli dotyczącej jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji „Razem” dla wszystkich państw wpisuje „y”.</p> <p>Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje „n”.</p>

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

86. 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 ekspozycji całkowitych 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”.

87. 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.

88. Zgodnie z art. 147 ust. 6 CRR do kategorii ekspozycji kapitałowych klasyfikuje się następujące ekspozycje:
- ekspozycje niedłużne, z którymi wiążą się podporządkowane roszczenia końcowe wobec kapitału lub dochodów emitenta; lub
 - ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych w lit. a).
89. 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.
90. 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)).
91. 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>KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)</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>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO</p> <p>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)</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>

Kolumny	
	<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. ekspozycje całkowite) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana 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>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</p> <p>GWARANCJE</p> <p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</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>
050	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</p> <p>(-) ODPLYWY RAZEM</p> <p>W kolumnie 050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przez zastosowaniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nierzeczywistą uznaną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>
060	<p>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</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 nierzeczywistej (art. 155 ust. 2 i 3, art. 167 CRR).</p>

Kolumny	
	Należy pamiętać, że w przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 CRR).
070	<p>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</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 zagregowanym 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>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</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>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</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>

92. 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>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</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>
CR EQU IRB 1 – wiersze 050–090	<p>UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM</p> <p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA</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>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH</p> <p>Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 CRR) zgłaszają żądane informacje w wierszu 100.</p>

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersz 110	<p>EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</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"> — 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 — pozycje w papierach kapitałowych ważone ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR <p>zgłaszane są w wierszu 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW</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

93. 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.
94. 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.
95. 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.
96. 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.
97. 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.
98. 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.
99. 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>TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO</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 wszystkie transakcje nierozliczone, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.</p>
020	<p>EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI</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, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.</p> <p>W kolumnie 020 zgłasza się wyłącznie nierozliczone transakcje oznaczające stratę po terminie rozliczenia.</p>
030	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>W kolumnie 030 instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR.</p>
040	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA</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>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</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>
020 do 060	<p>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 16–30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 31–45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</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>

Wiersze	
070	<p>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</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>Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 16–30 dni (współczynnik 50 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 31–45 dni (współczynnik 75 %)</p> <p>Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)</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

100. 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.

101. 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>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</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>

Kolumny	
020–040	<p>SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH</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>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})</p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p>(-) ODPIŁY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G^*)</p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpływów” kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako „wpływy” 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>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</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>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>
060	<p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</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>EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW</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>

Kolumny	
080–110	<p>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p> <p>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 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>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G_A)</p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 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>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</p> <p>Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 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>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</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>(-) ODPLYWY RAZEM</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>
110	<p>WPLYWY RAZEM</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>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>

Kolumny	
130	<p>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPozYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (C_{VAM})</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>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPozYCJI (E*)</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>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPozYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>WARTOŚĆ EKSPozYCJI</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>(-) WARTOŚĆ EKSPozYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</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>WARTOŚĆ EKSPozYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</p> <p>Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.</p>
220–320	<p>PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPozYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA WEDŁUG WAGI RYZYKA</p>
220–260	<p>Z RATINGIEM</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>1 250 % (BEZ RATINGU)</p> <p>W art. 242 pkt 7 CRR zdefiniowano pozycje bez ratingu.</p>
280	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</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>

Kolumny	
290	<p>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: DRUGA STRATA W ABCP</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>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
310	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>Art. 109 ust. 1 i art. 259 ust. 3 CRR. Wartość ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z metodą wewnętrznych oszacowań.</p>
320	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
330	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</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>W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
350	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</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>
360	<p>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się $RW^* - RW(SP)$, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że $RW(SP)$ 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>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł 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>

Kolumny	
390	<p>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</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>

102. 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.
103. Pozycje traktowane zgodnie z metodą ratingów i pozycje bez ratingu (ekspozycje 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>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>W TYM: RESEKURTYZACJE</p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Art. 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 księgową po zastosowaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Pozycje bilansowe są podzielone na sekurytyzacje (wiersz 050) i resekurytyzacje (wiersz 060).</p>
070–090	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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 tytułu 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>

Wiersze	
100	<p>PRZEDTERMINOWY WYKUP</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>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
150–170	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>
190–210	<p>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
220–240	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
250–290	<p>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji traktowanych zgodnie z metodą ratingów i pozycji bez ratingu (na dzień sprawozdawczy) zgodnie ze stopniami jakości kredytowej (przewidzianymi 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, 210–270 i 330–340.</p>

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

3.8.1. Uwagi ogólne

104. 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.
105. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w odniesieniu do sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.
106. 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>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURyTYZACYJNYCH</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>SEKURyTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPozyCJI SEKURyTYZACYJNYCH</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>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})</p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p>(-) ODPLYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)</p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpływów” kwoty zgłoszone w kolumnie 030 wzoru CR SEC IRB pojawiają się jako „wpływy” 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>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</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>POZYCJE SEKURyTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPozyCJI</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>

Kolumny	
060	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G_A) Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR. W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania G_A w przypadku pełnej ochrony/ochrony częściowej, gdy części ekspozycji są równe pod względem uprzywilejowania. Informacja ta jest związana z kolumnami 040 i 050 wzoru CR IRB.</p>
070	<p>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR. Ponieważ uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych nie ma zastosowania, w kolumnie zgłaszana jest wyłącznie ochrona kredytowa rzeczywista zgodnie z art. 200 CRR. Informacja ta jest związana z kolumną 060 wzoru CR IRB.</p>
080–090	<p>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO: 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>(-) ODPLYWY RAZEM Art. 236 CRR. 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. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika. Informacja ta jest związana z kolumną 070 wzoru CR IRB.</p>
090	<p>WPLYWY RAZEM Informacja ta jest związana z kolumną 080 wzoru CR IRB.</p>
100	<p>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI 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”. Informacja ta jest związana z kolumną 090 wzoru CR IRB.</p>
110	<p>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM) Art. 218–222 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p>
120	<p>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*) Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p>

Kolumny	
130–160	<p>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</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>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</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>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</p>
200–320	<p>METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)</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>
330	<p>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</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>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</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>PEŁNY PRZEGLĄD</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 K_{irb}.</p>

Kolumny	
	<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 K_{inb}, kolumna 350 będzie właściwą kolumną do celów zgłoszenia ważenia ryzykiem wartości ekspozycji instrumentów wsparcia płynności podlegających traktowaniu określonemu w art. 263 CRR.</p> <p>W odniesieniu do przedterminowej spłaty należności zob. art. 256 ust. 5 oraz art. 265 CRR.</p>
360	<p>PEŁNY PRZEGLĄD: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</p> <p>Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
370	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>W art. 259 ust. 3 i 4 CRR przewidziano „metodę wewnętrznych oszacowań” w odniesieniu do pozycji programów ABCP.</p>
380	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA</p> <p>W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone wagi ryzyka.</p>
390	<p>(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW</p> <p>Institucje 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>
400	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</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>
410	<p>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURYZACJE SYNTETYCZNE</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>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</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 stosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR.</p>

Kolumny	
430	<p>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się RW*-RW(SP), z wyjątkiem przypadków transz podlegających waznieniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 400, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów.</p> <p>W kolumnie tej zgłasza się wartości ujemne.</p>
440–450	<p>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</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>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</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>

107. 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.

108. Pozycje traktowane zgodnie z metodą ratingów i pozycje bez ratingu (ekspozycje 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>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>W TYM: RESEKURYTYZACJE</p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Art. 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>

Wiersze	
	<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>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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 tytułu 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 tytułu 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>PRZEDTERMINOWY WYKUP</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>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>POZYCJE BILANSOWE</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>
240–290	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>

Wiersze	
310–360	POZYCJE BILANSOWE 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.
370–420	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE 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.
430–540	PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji traktowanych zgodnie z metodą ratingów i pozycji bez ratingu (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. Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 170, 190–320 i 400–410.

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

3.9.1. Uwagi ogólne

109. 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.

110. Wzór ten należy zgłaszać w odniesieniu do:

- 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;
- sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą w trakcie roku⁽¹⁾, którego dotyczy to sprawozdanie, w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji;
- 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.
- 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).

111. Wzór ten jest zgłaszany przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne⁽²⁾ 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.

112. 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.

113. 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.

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ „Jednostki samodzielne” nie należą do grupy skonsolidowanej, ani nie konsolidują się samodzielnie w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.

3.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
005	<p>NUMER WIERSZA</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>KOD WEWNĘTRZNY</p> <p>Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem sekurytyzacji.</p>
020	<p>IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI (kod/nazwa)</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>IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)</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>RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA/SYNTETYCZNA)</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „T” w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej; — „S” w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej. <p>Definicje „sekurytyzacji tradycyjnej” i „sekurytyzacji syntetycznej” znajdują się w art. 242 pkt 10 i 11 CRR.</p>
050	<p>PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?</p> <p>Jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotni kredytodawcy zgłaszają jeden z poniższych skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K”, jeżeli są całkowicie uznane w bilansie — „P”, jeżeli są częściowo usunięte z bilansu — „R”, jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu — „N”, jeżeli nie dotyczy. <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> <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>

Kolumny	
060	<p>SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?</p> <p>Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N” – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych; — „B” – portfel bankowy; — „T” – portfel handlowy; — „A” – częściowo w obu portfelach. <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 sekurytyzowanych ekspozycjach (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 pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym (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 pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym 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>SEKURTYZACJA CZY RESEKURTYZACJA?</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"> — „S” w przypadku sekurytyzacji; — „R” w przypadku resekurytyzacji.
080–100	<p>UTRZYMANIE</p> <p>Art. 404–410 CRR.</p>
080	<p>RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA</p> <p>W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 405 CRR:</p> <p>A – pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): „utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom”.</p> <p>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.</p> <p>B-ekspozycje odnawialne: „w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”.</p> <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>

Kolumny	
	<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 nieznanne. 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>% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM</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>ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?</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>ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA/JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA/PIERWOTNY KREDYTODAWCA/INWESTOR)</p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „O” w przypadku jednostki inicjującej; — „S” w przypadku jednostki sponsorującej; — „L” w przypadku pierwotnego kredytodawcy; — „I” w przypadku inwestora. <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>PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP</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>DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)</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>CAŁKOWITA KWOTA SEKURTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA</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>SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE</p> <p>W kolumnach 140–220 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela.</p>
140	<p>KWOTA CAŁKOWITA</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>UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)</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>RODZAJ</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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej; 2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej; 3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych; 4 – leasing;

Kolumny	
	<p>5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa);</p> <p>6 – kredyty konsumenckie;</p> <p>7 – należności z tytułu dostaw i usług;</p> <p>8 – inne aktywa;</p> <p>9 – obligacje zabezpieczone;</p> <p>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>STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/IRB/MIESZANA)</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"> — „S” w przypadku metody standardowej; — „I” w przypadku metody wewnętrznych ratingów; — „M” w przypadku łączenia obu metod (metody standardowej/IRB). <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>LICZBA EKSPOZYCJI</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>PAŃSTWO</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>

Kolumny	
200	<p>ELGD (%)</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>
210	<p>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</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>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%)</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 (K_{rb}), jako odsetek (z dwoma miejscami po przecinku) łącznych sekurytyzowanych ekspozycji w dniu powstania. K_{rb} 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>PROGRAM SEKURYTYZACYJNY</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>POZYCJE BILANSOWE</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>UPRZYWILEJOWANE</p> <p>Do kategorii tej zalicza się wszystkie transze, które nie kwalifikują się do transz typu mezzanine ani pierwszej straty.</p>

Kolumny	
240	<p>TYPU MEZZANINE</p> <p>Zob. art. 243 ust. 3 (sekurytyzacje tradycyjne) i art. 244 ust. 3 (sekurytyzacje syntetyczne) CRR.</p>
250	<p>PIERWSZEJ STRATY</p> <p>Transze pierwszej straty zdefiniowane są w art. 242 pkt 15 CRR.</p>
260–280	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>
290	<p>PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY</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"> (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 renegecyjne; (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. <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>USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI</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>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</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>POZYCJE BILANSOWE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
340–360	<p>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji pozabilansowych.</p>
370–400	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</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>

Kolumny	
370	<p>BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU</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"> — gwarancje mające charakter substytutu kredytu; — nieodwołalne akredytywy „standby” mające charakter substytutu kredytu.
380	<p>IRS/CRS</p> <p>Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do CRR.</p>
390	<p>UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI</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>INNE (W TYM NIEUZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI)</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>PRZEDTERMINOWY WYKUP: STOSOWANY WSPÓŁCZYNNIK KONWERSJI</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>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</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>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU</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>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</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>

Kolumny	
450–510	POZYCJE SEKURTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY
450	UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM? Należy zgłosić następujące skróty: C – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym; N – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym.
460–470	POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE Zob. kolumny 050/060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP.
480	ŁĄCZNE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA) – RYZYKO SZCZEGÓLNE 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

114. 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.
115. 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.
116. 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 prowadziłoby 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 obliczania odpowiedniego wskaźnika wykorzystać prognozowane dane szacunkowe, pod warunkiem że zacznie stosować dane historyczne, gdy tylko będą one dostępne.
117. 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.
118. 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.
119. 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	<p>ODPOWIEDNI WSKAŹNIK</p> <p>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.</p> <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>KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)</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>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</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>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE</p> <p>Art. 92 ust. 4 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 070 pomnożone przez 12,5.</p>
080	<p>W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI</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>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH</p>
090	<p>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA</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>

Kolumny	
100	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI</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>
110	<p>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI</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>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)</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>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO</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>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</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>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ</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>OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</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>

Wiersze	
	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).
130	<p>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU</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. RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY)

4.2.1. Uwagi ogólne

120. Wzór C 17.01 (OPR SZCZEGÓŁY 1) zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych. Wzór C 17.02 (OPR SZCZEGÓŁY 2) zawiera szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku.
121. Strat wynikłych z ryzyka operacyjnego, które są związane z ryzykiem kredytowym i podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego (graniczne zdarzenia ryzyka operacyjnego związane z kredytami), nie uwzględnia się ani we wzorze C 17.01, ani we wzorze C 17.02.
122. W przypadku łącznego stosowania różnych metod obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 314 CRR straty i odzyskane należności odnotowane przez instytucję zgłasza się we wzorze C 17.01 i C 17.02 niezależnie od zastosowanej metody obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.
123. „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 „szybko odzyskanych zdarzeń straty” zdefiniowanych poniżej.
124. „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. Odzyskane należności dzieli się na należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz bezpośrednio odzyskane należności.
125. „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.
126. „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).
127. Straty wynikłe ze zwykłego zdarzenia ryzyka operacyjnego lub z wielu zdarzeń powiązanych z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego generującym zdarzenia lub straty („zdarzenie generujące”) są grupowane. Zgrupowane zdarzenia są traktowane i zgłaszane jako jedno zdarzenie, w wyniku czego sumowane są powiązane kwoty strat brutto względnie kwoty korekt strat.

128. 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). Zarówno w przypadku danych przekazywanych w czerwcu, jak i danych przekazywanych w grudniu „poprzednie sprawozdawcze okresy odniesienia” oznaczają wszystkie sprawozdawcze okresy odniesienia do okresu upływającego z końcem poprzedzającego roku kalendarzowego łącznie.
129. W celu zweryfikowania warunków określonych w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) ppkt (i) niniejszego rozporządzenia 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”. W celu zweryfikowania warunków określonych w art. 5 lit. b) pkt 2 lit. b) ppkt (iii) stosuje się wartość produktu krajowego brutto w cenach rynkowych zgodnie z definicją w pkt 8.89 załącznika A do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 („ESA 2010”), opublikowaną przez Eurostat dla poprzedniego roku kalendarzowego.
- 4.2.2. C 17.01: Straty wynikłe z ryzyka operacyjnego i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1)
- 4.2.2.1. Uwagi ogólne
130. We wzorze C 17.01 informacje przedstawia się, rozkładając straty i odzyskane należności przekraczające wewnętrzne progi na linie 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 (nowe zdarzenia), kwoty strat brutto (nowe zdarzenia), liczby zdarzeń objętych korektami strat, korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz informacje dotyczące całkowitych odzyskanych należności (bezpośrednio odzyskane należności oraz należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka).
133. W odniesieniu do „linii biznesowych razem” dane dotyczące liczby zdarzeń i kwoty strat brutto wymagane są również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie 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.
- 4.2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-070	<p>RODZAJE ZDARZEŃ</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 wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia, wyłącznie w kolumnie 080.</p>
080	<p>RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</p> <p>W kolumnie 080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną „liczbę zdarzeń (nowe zdarzenia)”, łączną „kwotę strat brutto (nowe zdarzenia)”, łączną „liczbę zdarzeń objętych korektami strat”, łączne „korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych”, „maksymalną pojedynczą stratę”, „sumę pięciu największych strat”, łączne „całkowite bezpośrednio odzyskane należności” oraz łączne „całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka”.</p>

Kolumny	
	<p>Założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, kolumna 080 pokazuje prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto, całkowitych kwot odzyskanych należności oraz „korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych” zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070.</p> <p>„Maksymalna pojedyncza strata” zgłoszona w kolumnie 080 oznacza maksymalną pojedynczą stratę w ramach linii biznesowej i jest identyczna z maksymalną wartością „maksymalnych pojedynczych strat” zgłoszonych w kolumnach od 010 do 070, założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat.</p> <p>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>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH</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.</p> <p>Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 090.</p> <p>W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 100).</p>
Wiersze	
010-880	<p>LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE</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 (nowe zdarzenia), kwotę strat brutto (nowe zdarzenia), liczbę zdarzeń objętych korektami strat, korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat, całkowite bezpośrednio odzyskane należności oraz całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka.</p> <p>W odniesieniu do zdarzenia straty, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, „kwotę strat brutto” rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano linii biznesowej, wyłącznie w wierszach 910–980.</p>
010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810	<p>Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)</p> <p>Liczba zdarzeń jest liczbą zdarzeń ryzyka operacyjnego, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia zostały ujęte straty brutto.</p> <p>Liczba zdarzeń odnosi się do „nowych zdarzeń”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego</p> <p>(i) „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia lub</p> <p>(ii) „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>„Nowe zdarzenia” nie obejmują zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które zostały już uwzględnione w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru.</p>

Wiersze	
020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820	<p>Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)</p> <p>Kwota strat brutto jest kwotą strat brutto dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego (np. opłaty bezpośrednie, rezerwy, rozrachunki). Wszystkie straty związane z pojedynczym zdarzeniem, które są ujmowane w sprawozdawczym okresie odniesienia, są sumowane i traktowane jako strata brutto dla tego zdarzenia w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>Zgłoszona kwota straty brutto odnosi się do „nowych zdarzeń” zdefiniowanych w wierszu powyżej. W przypadku zdarzeń „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które nie zostały uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, całkowita skumulowana strata do sprawozdawczego dnia odniesienia (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) jest zgłaszana jako strata brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830	<p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat</p> <p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat jest to liczba zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia i uwzględnionych już w poprzednich sprawozdaniach, w odniesieniu do których w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano korekt strat.</p> <p>Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia więcej niż jednej korekty strat, sumę tych korekt strat liczy się jako jedną korektę w tym okresie.</p>
040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840	<p>Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych</p> <p>Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych okresów odniesienia stanowią sumę następujących elementów (o wartości dodatniej lub ujemnej):</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia; (ii) kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. z powodu zmniejszenia rezerw) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia. <p>Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia więcej niż jednej korekty strat, kwoty wszystkich tych korekt strat sumuje się, uwzględniając znak korekty (dodatnia, ujemna). Sumę tę traktuje się jako korektę strat dla tego zdarzenia w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850	<p>Maksymalna pojedyncza strata</p> <p>Maksymalna pojedyncza strata jest większą z następujących kwot:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) kwoty największej straty brutto związanej ze zdarzeniem zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia oraz (ii) kwoty największej dodatniej korekty strat (zgodnie z definicją powyżej) związanej ze zdarzeniem zgłoszonym po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>

Wiersze	
060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860	<p>Suma pięciu największych strat</p> <p>Suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych kwot spośród:</p> <p>(i) kwot strat brutto związanych ze zdarzeniami zgłoszonymi po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia oraz</p> <p>(ii) kwot dodatnich korekt strat (zgodnie z definicją dla wierszy 040, 140, ..., 840 powyżej) związanych ze zdarzeniami zgłoszonymi po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. Kwota, którą można zakwalifikować jako jedną z pięciu największych kwot, jest kwotą samej korekty strat, a nie całkowitą stratą związaną z odpowiedzialnym zdarzeniem przed korektą strat lub po takiej korekcie.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870	<p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności</p> <p>Bepośrednio odzyskane należności są to wszystkie otrzymane odzyskane należności z wyjątkiem tych, które są objęte art. 323 CRR zgodnie ze zgłoszeniem w wierszu poniżej.</p> <p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności są sumą wszystkich bezpośrednio odzyskanych należności oraz korekt bezpośrednio odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.</p>
080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880	<p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka</p> <p>Należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są to te odzyskane należności, które są objęte art. 323 CRR.</p> <p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są sumą wszystkich należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz korekt takich odzyskanych należności ujętych w sprawozdawczym okresie odniesienia i dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.</p>
910-980	<p>LINIE BIZNESOWE RAZEM</p> <p>W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia (kolumny od 010 do 080) należy zgłosić informacje (art. 322 ust. 3 lit. b), c) i e) CRR) dotyczące linii biznesowych razem.</p>
910-914	<p>Liczba zdarzeń</p> <p>W wierszu 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 linii biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.</p> <p>W wierszach 911–914 zgłasza się liczbę zdarzeń o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, poniższe stosuje się do kolumny 080:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Całkowita liczba zdarzeń zgłoszonych w wierszach od 910 do 914 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 zgłoszona w kolumnie 080, 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.

Wiersze	
920-924	<p>Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota strat brutto (nowe zdarzenia) zgłoszona w wierszu 920 stanowi prostą agregację kwot strat brutto dla nowych zdarzeń dla każdej linii biznesowej.</p> <p>W wierszach 921–924 zgłasza się kwotę strat brutto dla zdarzeń o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.</p>
930, 935, 936	<p>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat</p> <p>W wierszu 930 zgłasza się całkowitą liczbę zdarzeń objętych korektami strat zgodnie z definicją dla wierszy 030, 130, ..., 830. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń objętych korektami strat według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.</p> <p>Liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat dzieli się na liczbę zdarzeń, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat, oraz liczbę zdarzeń, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wszystkie zgłasza się ze znakiem dodatnim).</p>
940, 945, 946	<p>Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych</p> <p>W wierszu 940 zgłasza się sumę kwot korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych według linii biznesowych (zgodnie z definicją dla wierszy 040, 140, ..., 840). Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota zgłoszona w wierszu 940 stanowi prostą agregację korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych zgłoszonych dla poszczególnych linii biznesowych.</p> <p>Kwotę korekt strat dzieli się na kwotę dotyczącą zdarzeń, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat (wiersz 945, zgłaszana jako wartość dodatnia), oraz kwotę dotyczącą zdarzeń, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wiersz 946, zgłaszana jako wartość ujemna). Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu jest mniejsza od prognozy gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym w wierszu 946 zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.</p>
950	<p>Maksymalna pojedyncza strata</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą 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.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, poniższe stosuje się do kolumny 080:</p> <p>— Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 010–070 tego wiersza.</p>

Wiersze	
	— Jeżeli istnieją zdarzenia wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota zgłoszona w {r950, c080} może być wyższa niż kwoty „pojedynczej maksymalnej straty” według linii biznesowej zgłoszone w innych wierszach kolumny 080.
960	<p>Suma pięciu największych strat</p> <p>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.</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 080 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 wierszu 960 lub maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w kolumnie 080.</p>
970	<p>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, całkowite bezpośrednio odzyskane należności stanowią prostą agregację całkowitych bezpośrednio odzyskanych należności dla każdej linii biznesowej.</p>
980	<p>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka</p> <p>Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w art. 317 ust. 4 tabela 2 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka stanowią prostą agregację całkowitych należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka dla każdej linii biznesowej.</p>

4.2.3. C 17.02: Ryzyko operacyjne: szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2)

4.2.3.1. Uwagi ogólne

134. We wzorze C 17.02 przedstawia się informacje dotyczące poszczególnych zdarzeń straty (jeden wiersz dla każdego zdarzenia).

135. Informacje zgłaszane w tym wzorze odnoszą się do „nowych zdarzeń”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego

- a) „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia lub
- b) „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.

136. Zgłasza się jedynie zdarzenia prowadzące do kwoty strat brutto w wysokości 100 000 EUR lub więcej.

Z zastrzeżeniem tego progu:

- a) we wzorze uwzględnia się największe zdarzenie dla każdego rodzaju zdarzenia, pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla strat, oraz
- b) co najmniej dziesięć największych z pozostałych zdarzeń ze zidentyfikowanym rodzajem zdarzenia lub bez zidentyfikowanego rodzaju zdarzenia, według kwoty strat brutto;
- c) zdarzenia są uszeregowane według przypisanej im straty brutto;
- d) każde zdarzenie jest uwzględniane tylko raz.

4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>ID zdarzenia</p> <p>ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>W przypadku gdy dostępny jest wewnętrzny ID, instytucje zgłaszają wewnętrzny ID. W innych przypadkach ID jest zgłaszany w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
020	<p>Data rozliczenia</p> <p>Data rozliczenia oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego.</p>
030	<p>Data zdarzenia</p> <p>Data zdarzenia oznacza datę wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego.</p>
040	<p>Data wykrycia</p> <p>Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego.</p>
050	<p>Rodzaj zdarzenia</p> <p>Rodzaje zdarzeń zdefiniowane w art. 324 CRR.</p>
060	<p>Strata brutto</p> <p>Strata brutto związana ze zdarzeniem zgodnie z definicją dla wierszy 020, 120 itd. we wzorze C 17.01 powyżej.</p>
070	<p>Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności</p> <p>Strata brutto związana ze zdarzeniem zgodnie z definicją dla wierszy 020, 120 itd. we wzorze C 17.01 powyżej, pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności związane z tym zdarzeniem straty.</p>
080–160	<p>Strata brutto według linii biznesowej</p> <p>Strata brutto zgłoszona w kolumnie 060 jest przypisywana do odpowiednich linii biznesowych zgodnie z definicją w art. 317 i art. 322 ust. 3 lit. b) CRR.</p>
170	<p>Nazwa podmiotu prawnego</p> <p>Zgłoszona w kolumnie 010 we wzorze C 06.02 nazwa podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów).</p>
180	<p>ID podmiotu prawnego</p> <p>Zgłoszony w kolumnie 025 we wzorze C 06.02 kod LEI podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów).</p>
190	<p>Jednostka gospodarcza</p> <p>Jednostka gospodarcza lub dział korporacyjny instytucji, w której (w którym) odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę jednostek gospodarczych lub działów korporacyjnych).</p>
200	<p>Opis</p> <p>Opis zdarzenia, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który powinien obejmować co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje na temat przyczyn zdarzenia, o ile są znane.</p>

5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

137. 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).

138. 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

139. 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)..

140. 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, 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	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) 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	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
050	POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
060	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.
070	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

Wiersze	
010-350	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM 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.

Wiersze	
011	RYZIKO OGÓLNE.
012	Instrumenty pochodne Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331.
013	Inne aktywa i zobowiązania Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.
020–200	METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI 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.
210-240	RYZIKO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI 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.
250	RYZIKO SZCZEGÓLNE Suma kwot zgłoszonych w wierszach 251, 325 i 330. 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.
251-321	Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych nie- stanowiących pozycji sekurytyzacyjnych Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321. 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. Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 CRR: 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. Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347.
325	Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne 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.
330	Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego 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.

Wiersze	
350-390	DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA) 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 SEKURYZYKACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)

5.2.1. Uwagi ogólne

141. 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.

142. 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 tytułu 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.

143. 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	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) 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	(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 258 CRR.
050-060	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070-520	PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. Podział należy przeprowadzić niezależnie dla pozycji długich i krótkich.
230–240 i 460–470	1 250 % Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
250–260 i 480–490	METODA FORMUŁY NADZORCZEJ 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.

Kolumny	
270 i 500	<p>PEŁNY PRZEGLĄD</p> <p>Metoda standardowa: 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>
280–290/510–520	<p>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</p> <p>Art. 109 ust. 1 zdanie 2 i art. 259 ust. 3 i 4 CRR.</p> <p>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.</p>
530-540	<p>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</p> <p>Art. 337 ust. 3 CRR w związku z art. 407 CRR. Art. 14 ust. 2 CRR</p>
550-570	<p>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</p> <p>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.</p>
580-600	<p>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</p> <p>Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.</p>
610	<p>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>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.</p>
Wiersze	
010	<p>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>SEKURYTYZACJE</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62 CRR</p>
020,050, 080 i 110	<p>RESEKURYTYZACJE</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR.</p>
030–050	<p>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR</p>

Wiersze	
060–080	<p>INWESTOR</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>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</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>PODZIAŁ CAŁKOWITEJ KWOTY WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH NETTO I POZYCJI KRÓTKICH NETTO WEDŁUG RODZAJÓW AKTYWÓW BAZOWYCH</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"> — 1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej; — 2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej; — 3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych; — 4 – leasing; — 5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jak przedsiębiorstwa); — 6 – kredyty konsumenckie; — 7 – należności z tytułu dostaw i usług; — 8 – inne aktywa; — 9 – obligacje zabezpieczone; — 10 – inne zobowiązania. <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

144. 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.
145. 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 tytułu 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.
146. 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”.
147. 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	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) 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	(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 258 CRR.
050-060	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070-400	PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA (OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB) Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
160 i 330	INNE 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	1 250 % Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
190–200 i 340–350	METODA FORMUŁY NADZORCZEJ Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR.
210/380	PEŁNY PRZEGLĄD Metoda standardowa: 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.
220-230 i 390-400	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ Art. 259 ust. 3 i 4 CRR.
410-420	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO Art. 338, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR.
430-440	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO Art. 338, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.

Kolumny	
450	<p>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</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>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</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>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
050–070	<p>INWESTOR</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>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</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>SEKURYTYZACJE</p> <p>Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczone 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 ujmują się w wierszu „Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym”.</p>
110	<p>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIETYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA</p> <p>Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem 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 niewykonaniem zobowiązania. W konsekwencji kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania nie można podzielić w podobny sposób jak pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
040, 070, 100 i 120	<p>INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM</p> <p>Pozycje w:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instrumentach pochodnych ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycjach zabezpieczających pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym; — pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR; — innych pozycjach spełniających warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR; <p>są uwzględniane.</p>

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

5.4.1. Uwagi ogólne

148. 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.

149. 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. Do celów niniejszego obowiązku sprawozdawczego termin „rynek” oznacza „państwo” (z wyjątkiem państw należących do strefy euro, zob. rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014).

5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010-020	<p>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</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>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</p> <p>Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR.</p>
050	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. Narzut kapitałowy należy obliczyć osobno dla każdego rynku krajowego. W tej kolumnie nie uwzględnia się pozycji w terminowych kontraktach na indeks giełdowy zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie CRR.</p>
060	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.</p>
070	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010-130	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</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>RYZYKO OGÓLNE</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>Instrumenty pochodne</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>

Wiersze	
022	Inne aktywa i zobowiązania Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym.
030	Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej 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).
040	Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 i 344 ust. 3 CRR.
050	RYZIKO SZCZEGÓLNE Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 i 344 ust. 4 CRR.
090-130	DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA) Art. 329 ust. 2 i 3 CRR. Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.

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

5.5.1. Uwagi ogólne

150. 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.

151. Wiersze 100–480 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. W tych pozycjach uzupełniających zawarte są wszystkie pozycje w walucie sprawozdawczej, niezależnie od stopnia, w jakim są one uwzględniane do celów art. 354 CRR. Wiersze 130–480 pozycji uzupełniających 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	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) 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.

Kolumny	
040–050	<p>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</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>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</p> <p>Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR.</p>
060–070	<p>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)</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 w walutach innych niż waluty sprawozdawcze 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>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)</p> <p>Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych</p>
	<p>NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA (%)</p> <p>Jak określono w art. 351 i 354 narzuty kapitałowe z tytułu ryzyka w procentach.</p>
090	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR.</p>
100	<p>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010	<p>POZYCJE RAZEM</p> <p>Wszystkie pozycje w walutach innych niż waluty sprawozdawcze oraz te pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane do celów art. 354 CRR, jak również 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>WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE</p> <p>Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut, o których mowa w art. 354 CRR.</p>
025	<p>Waluty silnie ze sobą skorelowane w tym: waluta sprawozdawcza</p> <p>Pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z art. 354 CRR.</p>

Wiersze	
030	<p>WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)</p> <p>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> <p>Zgłaszanie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty zgodnie z art. 353 CRR:</p> <p>Istnieją dwa różne sposoby ujęcia przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty w celu obliczenia wymogów kapitałowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji); 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). <p>Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje odpowiednio po obliczeniu wymogów kapitałowych.</p>
040	<p>ZŁOTO</p> <p>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>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</p> <p>Art. 352 ust. 5 i 6 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>
100–120	<p>Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji</p> <p>Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.</p>
100	<p>Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne</p> <p>Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 110 lub 120, należy przedstawić tutaj.</p>
110	<p>Pozycje pozabilansowe</p> <p>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.</p>
120	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Pozycje wycenione zgodnie z art. 352 CRR.</p>
130–480	<p>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE</p> <p>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.</p>

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

5.6.1. Uwagi ogólne

152. 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	WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE) 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	POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE) Jak określono w art. 357 ust. 3 CRR.
050	POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
060	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
070	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.
Wiersze	
010	POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM 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	POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery główne grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 zamieszczonej w art. 361 CRR.
070	METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR.
080	ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR.
090	METODA UPROSZCZONA Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR.
100-140	DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA) 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

153. 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.
154. 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	Wartość zagrożona Oznacza to maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym.
030	Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (Va-Ravg) Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.
040	Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1) Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.
050–060	Wartość zagrożona w warunkach skrajnych 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	Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg) Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i art. 365 ust. 1 CRR.
060	Ostatnie dostępne (SVaRt-1) Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) i art. 365 ust. 1 CRR.
070–080	NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI Oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny powiązaną z ryzykiem niewykonania zobowiązań i ryzykiem migracji obliczonym zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
070	Średnia wartość z 12 tygodni Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
080	Ostatnia wartość Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
090–110	WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORRELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO
090	DOLNA GRANICA 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	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ Art. 364 ust. 3 lit. b).
110	OSTATNIA WARTOŚĆ Art. 364 ust. 3 lit. a).

Kolumny	
120	<p>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</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>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
140	<p>Liczba przekroczeń (w ciągu ostatnich 250 dni roboczych)</p> <p>O których mowa w art. 366 CRR.</p>
150–160	<p>Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms)</p> <p>O których mowa w art. 366 CRR.</p>
170-180	<p>NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</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>POZYCJE RAZEM</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>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE</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>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE</p> <p>Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.</p>
040	<p>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE</p> <p>Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.</p>
050	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE</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>
060	<p>PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE</p> <p>Ryzyko ogólne określone w art. 362 CRR.</p>

Wiersze	
070	PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE Ryzyko szczególne określone w art. 362 CRR.
080	RYZYO WALUTOWE Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.
090	RYZYO CEN TOWARÓW Art. 363 ust. 1 i art. 367 ust. 2 CRR.
100	CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO 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	CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO 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	Wartość ekspozycji Art. 271 CRR zgodnie z art. 382 CRR. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA.
020	W tym: instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym 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	W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych 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	MNOŻNIK (mc) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaRavg) Art. 383 CRR zgodnie z art. 363 ust. 1 lit. d) CRR. Obliczenia wartości zagrożonej oparte na modelach wewnętrznych dla ryzyka rynkowego.
050	POPZEDNI DZIEŃ (VaRt-1) Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.
060	MNOŻNIK (ms) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg) Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.

Kolumny	
070	OSTATNIE DOSTĘPNE (SVaRt-1) Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.
080	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA obliczone za pomocą wybranej metody.
090	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5.
	Pozycje uzupełniające
100	Liczba kontrahentów 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	W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych.
120	DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych.
130	JEDNPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO Art. 386 ust. 1 lit. a) CRR. Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.
140	INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO Art. 386 ust. 1 lit. b) CRR. Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.
Wiersze	
010	Ryzyko CVA razem Suma wierszy 020–040 w stosownych przypadkach.
020	Według metody zaawansowanej Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR.
030	Według metody standardowej Metoda standardowa ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR.
040	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR.

6. C 33.00 – EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH (GOV)

6.1. UWAGI OGÓLNE

155. Informacje do celów wzoru C 33.00 obejmują wszystkie ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” zgodnie z definicją w załączniku V pkt 42 lit. b).
156. Ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” są zawarte w różnych kategoriach ekspozycji zgodnie z art. 112 i 147 CRR, jak określono w instrukcjach na potrzeby wypełniania wzorów C 07.00, C 08.01 i C 08.02.
157. Na potrzeby przyporządkowania kategorii ekspozycji wykorzystywanych do obliczania wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektora kontrahenta „sektor instytucji rządowych i samorządowych” przestrzega się tabeli 2 (metoda standardowa) i tabeli 3 (metoda IRB) zawartych w części 3 załącznika 5.
158. Informacje zgłasza się w odniesieniu do całkowitych zagregowanych ekspozycji (co oznacza sumę dla wszystkich krajów, w których bank ma ekspozycje wobec państwa) oraz w odniesieniu do każdego kraju na podstawie siedziby kontrahenta według lokalizacji bezpośredniego dłużnika.
159. Przypisania ekspozycji do kategorii ekspozycji lub do jurysdykcji dokonuje się bez uwzględniania technik ograniczania ryzyka kredytowego, a w szczególności bez uwzględniania efektów substytucyjnych. Jednakże obliczenia wartości ekspozycji i kwot ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji i każdej jurysdykcji uwzględniają wpływ technik ograniczania ryzyka kredytowego, w tym efektów substytucyjnych.
160. Zgłaszanie informacji dotyczących ekspozycji wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” według jurysdykcji siedziby bezpośredniego kontrahenta innej niż krajowa jurysdykcja instytucji sprawozdającej podlega progom określonym w art. 5 lit. b) pkt 3 niniejszego rozporządzenia.

6.2. ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPOZYCJI WOBEC „SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH”

161. Zakres wzoru GOV obejmuje bezpośrednie ekspozycje bilansowe, pozabilansowe oraz z tytułu instrumentów pochodnych wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” w portfelach bankowym i handlowym. Ponadto wymagana jest również pozycja uzupełniająca dotycząca ekspozycji pośrednich w formie kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.
162. Ekspozycja jest ekspozycją bezpośrednią, jeżeli bezpośredni kontrahent jest podmiotem objętym definicją „sektora instytucji rządowych i samorządowych”.
163. Wzór jest podzielony na dwie sekcje. Pierwsza sekcja opiera się na podziale ekspozycji według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji, natomiast druga sekcja opiera się na podziale według rezydualnego termin zapadalności.

6.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

Kolumny	Instrukcje
010-260	EKSPOZYCJE BEZPOŚREDNIE
010-140	EKSPOZYCJE BILANSOWE
010	<p>Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa brutto, określona zgodnie z załącznikiem V, część 1, pkt 34, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na dyrektywie 86/635/EWG (dyrektywa w sprawie sprawozdań finansowych banków, „BAD”) zdefiniowanych w załączniku V, część 1, pkt 15–22 i wymienionych w kolumnach 030 do 120.</p> <p>Korekty z tytułu ostrożnej wyceny nie zmniejszają wartości bilansowej brutto ekspozycji w portfelu handlowym i portfelu bankowym wycenianych według wartości godziwej.</p>

Kolumny	Instrukcje
020	<p>Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa, zgodnie z załącznikiem V, część 1, pkt 27, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zdefiniowanych w załączniku V, część 1, pkt 15–22 i wymienionych w kolumnach 030 do 120, po odliczeniu pozycji krótkich.</p> <p>W przypadku gdy instytucja posiada pozycję krótką, dla tego samego rezydualnego terminu zapadalności i względem tego samego bezpośredniego kontrahenta, wartość bilansowa pozycji krótkiej jest kompensowana z wartością bilansową pozycji bezpośredniej. Jeżeli otrzymana w ten sposób kwota netto jest kwotą ujemną, przypisuje się jej wartość zero.</p> <p>Zgłasza się sumę kolumn 030–120 pomniejszoną o wartość kolumny 130. Jeżeli kwota ta jest mniejsza niż zero, zgłasza się kwotę równą zero.</p>
030-120	<p>AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI WEDŁUG PORTFELI KSIĘGOWYCH</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, zgodnie z definicją powyżej, wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
030	<p>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 dodatek A</p>
040	<p>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</p> <p>Art. 32–33 BAD; załącznik V część 1 pkt 16; art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
050	<p>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4</p>
060	<p>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5 oraz art. 8 ust. 1 lit. a) i art. 8 ust. 6 dyrektywy o rachunkowości</p>
070	<p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>Art. 36 ust. 2 BAD; art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
080	<p>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSSF 9 pkt 4.1.2 A</p>
090	<p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały</p> <p>Art. 8 ust. 1 lit. a) i art. 8 ust. 8 dyrektywy o rachunkowości</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
100	<p>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2; załącznik V część 1 pkt 15</p>

Kolumny	Instrukcje
110	<p>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</p> <p>Art. 35 BAD; Art. 6 ust. 1 lit. i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 16</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
120	<p>Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu</p> <p>Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 16</p> <p>Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p>
130	<p>Pozycje krótkie</p> <p>Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), w przypadku gdy bezpośredni kontrahent należy do sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 1.</p> <p>Pozycje krótkie powstają, gdy instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych, której bezpośrednim kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych.</p> <p>Wartością bilansową jest wartość godziwa pozycji krótkich.</p> <p>Pozycje krótkie należy zgłaszać według przedziału rezydualnego terminu zapadalności, określonego w wierszach 170 do 230, oraz według bezpośredniego kontrahenta. Pozycje krótkie zostaną następnie wykorzystane do kompensowania z pozycjami dla tego samego rezydualnego terminu zapadalności i względem tego samego bezpośredniego kontrahenta do celów obliczenia wartości dla kolumn 030 do 120.</p>
140	<p>W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</p> <p>Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), które powstają, gdy instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, której bezpośrednim kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, i które są ujęte w portfelach księgowych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (kolumny 030 lub 040).</p> <p>W kolumnie tej nie uwzględnia się pozycji krótkich, które powstają, gdy sprzedane papiery wartościowe zostały pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych.</p>
150	<p>Skumulowana utrata wartości</p> <p>Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 080 do 120. [Załącznik V, część 2, pkt 70 i 71]</p>
160	<p>Skumulowana utrata wartości – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały</p> <p>Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 080 i 090.</p>
170	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego</p> <p>Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 050, 060, 070, 080 i 090. [Załącznik V, część 2, pkt 69]</p>

Kolumny	Instrukcje
180	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego – w tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy</p> <p>Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 050, 060 i 070.</p>
190	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały</p> <p>Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 080 i 090.</p>
200-230	<p>INSTRUMENTY POCHODNE</p> <p>Bezpośrednie pozycje w instrumentach pochodnych zgłasza się w kolumnach 200 do 230.</p> <p>W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p>
200-210	<p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej</p> <p>Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o dodatniej wartości godziwej dla instytucji w dniu sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy są one wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD.</p> <p>Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (załącznik V, część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140).</p>
200	<p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.</p>
210	<p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość nominalna</p> <p>Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, wartość nominalna, zgodnie z definicją w załączniku V, część 2, pkt 133 do 135, wszystkich zawartych kontraktów pochodnych nierozliczonych jeszcze na sprawozdawczy dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją powyżej w pkt 1, jeżeli ich wartość godziwa jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p>
220-230	<p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej</p> <p>Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o ujemnej wartości godziwej dla instytucji w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od tego, czy są one wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego lub są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD.</p> <p>Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (załącznik V, część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140).</p>

Kolumny	Instrukcje
220	<p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość bilansowa</p> <p>Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako zobowiązania finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia.</p> <p>Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.</p>
230	<p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość nominalna</p> <p>Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, wartość nominalna, zgodnie z definicją w załączniku V, część 2, pkt 133 do 135, wszystkich zawartych kontraktów pochodnych nierozliczonych jeszcze na dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją powyżej w pkt 1, jeżeli ich wartość godziwa jest ujemna dla instytucji.</p>
240-260	<p>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</p>
240	<p>Wartość nominalna</p> <p>W przypadku gdy bezpośrednim kontrahentem pozycji pozabilansowej jest sektor instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 1 powyżej – wartość nominalna zobowiązań i gwarancji finansowych, które nie są uznawane za instrumenty pochodne zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD (załącznik V, część 2, pkt 102–119).</p> <p>Zgodnie z załącznikiem V, część 1, pkt 43 i 44 sektor instytucji rządowych i samorządowych jest bezpośrednim kontrahentem: a) w ramach udzielonej gwarancji finansowej, jeżeli jest bezpośrednim kontrahentem gwarantowanego instrumentu dłużnego, oraz b) w ramach udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki i innego udzielonego zobowiązania, jeżeli jest kontrahentem, którego ryzyko kredytowe przejmuje instytucja sprawozdająca.</p>
250	<p>Rezerwy</p> <p>BAD art. 4 (zobowiązania) ust. 6 lit. c), pozycje pozabilansowe, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8, art. 33; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii), lit. d) ppkt (ii), MSSF 9 pkt 5.5.20; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11.</p> <p>Rezerwy z tytułu wszystkich ekspozycji pozabilansowych bez względu na sposób ich wyceny, z wyjątkiem ekspozycji wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9.</p> <p>Zgodnie z MSSF utratę wartości udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się w kolumnie 150, jeżeli instytucja nie jest w stanie odrębnie określić oczekiwanych strat kredytowych związanych z wykorzystaną i niewykorzystaną kwotą instrumentu dłużnego. W przypadku gdy połączone oczekiwane straty kredytowe dla tego instrumentu finansowego przekraczają wartość bilansową brutto elementu pożyczki w ramach tego instrumentu, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w kolumnie 250.</p>
260	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego</p> <p>W przypadku pozycji pozabilansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego (załącznik V część 2, pkt 110)</p>
270-280	<p>Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Należy zgłosić kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają definicji gwarancji finansowych, których instytucja sprawozdająca udzieliła kontrahentom innym niż sektor instytucji rządowych i samorządowych i których ekspozycją referencyjną jest sektor instytucji rządowych i samorządowych.</p> <p>Kolumn tych nie zgłasza się dla ekspozycji w podziale według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji (wiersze 020 do 160).</p> <p>Ekspozycje zgłoszonych w tej sekcji nie uwzględnia się w obliczeniach wartości ekspozycji i kwoty ważonej ryzykiem (kolumny 290 i 300), których podstawę stanowią wyłącznie ekspozycje bezpośrednie.</p>

Kolumny	Instrukcje
270	<p>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny.</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących aktywami finansowymi na dzień sprawozdawczy.</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia.</p>
280	<p>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa</p> <p>Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest ujemna dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny.</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami finansowymi na dzień sprawozdawczy.</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o ujemnej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia.</p>
290	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Wartość ekspozycji dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.</p> <p>Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 111 CRR. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 166 oraz art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.</p> <p>W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowemu z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p>
300	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego.</p> <p>Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 113 ust. 1–5 CRR. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR.</p> <p>W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowemu z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p>
Wiersze	Instrukcje
PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG PODEJŚCIA REGULACYJNEGO	
010	<p>Ekspozycje całkowite</p> <p>Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 1</p>
020-150	<p>Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego</p> <p>Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, która jest ważona ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytułu II CRR. Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego obejmują ekspozycje z portfela bankowego podlegające narzutowi kapitałowemu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Ekspozycje z portfela handlowego podlegające narzutowi kapitałowemu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach 160 do 260, stosownie do przypadku.</p>

Wiersze	Instrukcje
	<p>Ekspozycje bezpośrednie z tytułu instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowemu z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (wiersze 020 do 150), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (wiersz 160). Jednakże ważne ryzykiem ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ważne ryzykiem ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego dla tych instrumentów pochodnych zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego.</p>
030	<p>Metoda standardowa</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważne ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta.</p>
040	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych” zgodnie z art. 112 i 114 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
050	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych” zgodnie z art. 112 i 115 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
060	<p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego” zgodnie z art. 112 i 116 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
070	<p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</p> <p>Zagregowane ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych” zgodnie z art. 112 i 118 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
080	<p>Metoda IRB</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważne ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta.</p>
090	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>

Wiersze	Instrukcje
100	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
110	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji” zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
120	<p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 8 CRR, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
130	<p>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 8 CRR, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji” zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. b) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
140	<p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych” zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
150	<p>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec instytucji]</p> <p>Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji” zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.</p>
160	<p>Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu</p> <p>Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu obejmują pozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu IV CRR.</p>

Wiersze	Instrukcje
	<p>Ekspozycje bezpośrednie z tytułu instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowemu z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (wiersze 020 do 150), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (wiersz 160). Jednakże ważne ryzykiem ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ważne ryzykiem ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego dla tych instrumentów pochodnych zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego.</p>
170-230	<p>PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI</p> <p>Rezydualny termin zapadalności oblicza się jako dni między terminem zapadalności wynikającym z umowy a sprawozdawczym dniem odniesienia dla wszystkich pozycji.</p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności i przypisuje do następujących przedziałów:</p> <ul style="list-style-type: none">— [0 – 3 miesiące [: mniej niż 90 dni— [3 miesiące – 1 rok [: co najmniej 90 dni, ale mniej niż 365 dni— [1 rok – 2 lata [: co najmniej 365 dni, ale mniej niż 730 dni— [2 lata – 3 lata [: co najmniej 730 dni, ale mniej niż 1 095 dni— [3 lata – 5 lat [: co najmniej 1 095 dni, ale mniej niż 1 825 dni— [5 lat – 10 lat [: co najmniej 1 825 dni, ale mniej niż 3 650 dni— [10 lat i więcej: co najmniej 3 650 dni”

ZAŁĄCZNIK III

„ZAŁĄCZNIK VII

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE STRAT Z TYTUŁU UDZIELONYCH KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH NIERUCHOMOŚCIAMI

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące tabel zawartych w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik uzupełnia instrukcje w formie odniesień zawarte w tabelach załącznika VI.
2. Stosuje się również wszystkie instrukcje ogólne zawarte w części I załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

1. Zakres sprawozdawczości

3. Dane określone w art. 101 ust. 1 rozporządzenia CRR podlegają sprawozdawczości wszystkich instytucji, które korzystają z nieruchomości do celów części trzeciej tytuł II rozporządzenia CRR.
4. Zakres niniejszego wzoru obejmuje wszystkie rynki krajowe, wobec których instytucja/grupa instytucji posiada ekspozycję (zob. art. 101 ust. 1 rozporządzenia CRR). Zgodnie z art. 101 ust. 2 zdanie trzecie przedmiotowe dane zgłasza się oddzielnie dla każdego rynku nieruchomości w obrębie Unii.

2. Definicje

5. Definicja straty: „Strata” oznacza „stratę ekonomiczną” zgodnie z definicją zawartą w art. 5 pkt 2 rozporządzenia CRR, w tym straty z tytułu nieruchomości będącej przedmiotem leasingu. Przepływy kwot odzyskanych z innych źródeł (np. gwarancji bankowych, ubezpieczeń na życie itd.) nie są uznawane przy obliczaniu strat z tytułu nieruchomości. Strat z tytułu jednej pozycji nie kompensuje się z zyskiem udanego odzyskania innej pozycji.
6. Zgodnie z definicją zawartą w art. 5 pkt 2 rozporządzenia CRR, w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi i komercyjnymi obliczenie straty ekonomicznej należy rozpocząć od należności z tytułu ekspozycji w dniu sprawozdawczym, a obliczenie to powinno zawierać: (i) wpływy z realizacji zabezpieczenia; (ii) koszty bezpośrednie (w tym płatności odsetek i koszty odzyskiwania związane z upłynianiem zabezpieczenia); oraz (iii) koszty pośrednie (w tym koszty operacyjne jednostki prowadzącej odzyskiwanie). Wszystkie elementy dyskontuje się na sprawozdawczy dzień odniesienia.
7. Wartość ekspozycji: wartość ekspozycji jest zgodna z zasadami przewidzianymi w części trzeciej tytuł II rozporządzenia CRR (zob. rozdział 2 w przypadku instytucji stosujących metodę standardową i rozdział 3 w przypadku instytucji stosujących metodę IRB).
8. Wartość nieruchomości: wartość nieruchomości jest zgodna z zasadami przewidzianymi w części trzeciej tytuł II rozporządzenia CRR.
9. Wpływ wymiany walut: walutę sprawozdawczą stosuje się przy wykorzystaniu kursu walutowego w dniu sprawozdawczym. Ponadto jeżeli ekspozycja lub zabezpieczenie jest denominowane w innej walucie, przy oszacowaniach strat ekonomicznych należy uwzględnić wpływ wymiany walut.

3. Podział pod względem geograficznym

10. Zgodnie z zakresem sprawozdawczości sprawozdawczość w zakresie strat zabezpieczonych nieruchomościami (CR IP) składa się z następujących wzorów:
 - a) jednego pełnego wzoru,
 - b) jednego wzoru dla każdego rynku krajowego w obrębie Unii, w którym instytucja posiada ekspozycję, oraz
 - c) jednego wzoru agregującego dane dla każdego rynku krajowego poza terytorium Unii, w którym instytucja posiada ekspozycję.

4. Sprawozdawczość w zakresie ekspozycji i strat

11. Ekspozycje: wszelkie ekspozycje, które traktuje się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozporządzenia CRR i w przypadku których stosowane jest zabezpieczenie w celu obniżenia kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, zgłasza się w stratach zabezpieczonych nieruchomościami. Oznacza to również, że jeżeli skutek ograniczenia ryzyka nieruchomości jest stosowany wyłącznie do celów wewnętrznych (tj. w ramach filaru 2) lub do dużych ekspozycji (zob. część czwarta rozporządzenia CRR), takie ekspozycje i straty nie podlegają zgłoszeniu.

12. Straty: instytucja posiadająca ekspozycję na koniec okresu sprawozdawczego zgłasza straty. Straty zgłasza się natychmiast, gdy zgodnie z zasadami rachunkowości mają zostać zaksięgowane rezerwy. Należy zgłaszać także szacowane straty. Dane na temat strat gromadzi się na zasadzie „kredyt po kredycie”, tj. poprzez zagregowanie danych na temat pojedynczych strat wynikających z ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami.
13. Dzień odniesienia: do zgłaszania strat stosuje się wartość ekspozycji na dzień niewykonania zobowiązania.
- a) Straty należy zgłaszać w odniesieniu do wszystkich przypadków niewykonania zobowiązania z tytułu kredytów zabezpieczonych nieruchomościami, jakie wystąpią w trakcie odpowiedniego okresu sprawozdawczego (tj. niezależnie od tego, czy spłatę zakończono w trakcie danego okresu). Dane na temat strat zgłoszone na dzień 30 czerwca muszą dotyczyć okresu od 1 stycznia do 30 czerwca, a dane na temat strat zgłoszone na dzień 31 grudnia muszą dotyczyć całego roku. Ponieważ może mieć miejsce duże przesunięcie czasowe między niewykonaniem zobowiązania a realizacją strat, oszacowania strat (obejmujące niekompletny proces odzyskania) zgłasza się w przypadkach, w których odzyskanie nie zostało zakończone w okresie sprawozdawczym.
- b) We wszystkich przypadkach niewykonania zobowiązania odnotowanych w okresie sprawozdawczym stosuje się następujące trzy scenariusze: (i) kredyt, którego dotyczy niewykonanie zobowiązania, może zostać zrestrukturyzowany, tak aby nie był już traktowany jako niewykonane zobowiązanie (nie odnotowano straty); (ii) realizacja wszystkich zabezpieczeń zostaje zakończona (zakończono odzyskanie, znana jest rzeczywista strata); lub (iii) niepełne odzyskanie (należy zastosować oszacowania strat). Sprawozdawczość w zakresie strat obejmuje wyłącznie straty z tytułu scenariusza (ii) realizacja zabezpieczenia (odnotowane straty) i scenariusza (iii) niepełne odzyskanie (oszacowania strat).
- c) Ponieważ straty zgłasza się jedynie w odniesieniu do ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania w okresie sprawozdawczym, w zgłaszanych danych nie odzwierciedla się zmian w stratach z tytułu ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania w poprzednim okresie sprawozdawczym. Oznacza to, że dochody uzyskane z realizacji zabezpieczenia w późniejszym okresie sprawozdawczym lub po niższych niż wcześniej zakładano kosztach nie podlegają zgłoszeniu.
14. Rola wyceny nieruchomości: Do zgłaszania części ekspozycji zabezpieczonej hipotekami na nieruchomościach jako data odniesienia niezbędna jest ostatnia wycena nieruchomości przed datą niewykonania zobowiązania wynikającego z ekspozycji. Po przypadku niewykonania zobowiązania wycenę nieruchomości można zaktualizować. Przedmiotowa nowa wartość nie powinna jednak być wykorzystywana do celów zidentyfikowania części ekspozycji, która była pierwotnie w pełni (i całkowicie) zabezpieczona hipotekami na nieruchomościach. Nową wartość nieruchomości uwzględnia się jednak w sprawozdawczości w zakresie straty ekonomicznej (obniżona wartość nieruchomości jest częścią kosztów ekonomicznych). Innymi słowy ostatnią wycenę nieruchomości przed datą niewykonania zobowiązania stosuje się, aby określić, jaką część straty należy zgłosić w komórce 010 (identyfikacja wartości ekspozycji, która jest w pełni (i całkowicie) zabezpieczona), a wartość nieruchomości, której wycenę zaktualizowano, stosuje się w odniesieniu do kwoty, która ma zostać zgłoszona w komórkach 010 i 030 (oszacowanie możliwej kwoty odzyskania wynikającej z zabezpieczeń).
15. Ujmowanie sprzedaży pożyczek w okresie sprawozdawczym: Instytucja posiadająca ekspozycję na koniec okresu sprawozdawczego, zgłasza straty, ale tylko wówczas, gdy w odniesieniu do tej ekspozycji zidentyfikowano niewykonanie zadania.

5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<p>Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych</p> <p>Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. a) i d) CRR.</p> <p>Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 pkt 74 i 76 CRR.</p> <p>Niniejsza kolumna obejmuje wszystkie straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi do części ekspozycji traktowanej jako w pełni i całkowicie zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.</p>
020	<p>W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej</p> <p>Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.</p>

Kolumny	
030	Suma całkowitych strat Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. b) i e) rozporządzenia CRR. Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 pkt 74 i 76 CRR. Niniejsza kolumna obejmuje wszystkie straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomości mieszkalnymi lub komercyjnymi do części ekspozycji traktowanej jako w pełni zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.
040	W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.
050	Suma ekspozycji Odpowiednio art. 101 ust. 1 lit. c) i f) CRR. Wartością, którą należy zgłosić, jest tylko ta część wartości ekspozycji, którą traktuje się jako w pełni zabezpieczoną nieruchomością, tj. część traktowana jako niezabezpieczona jest nieistotna do celów sprawozdawczości w zakresie strat. W przypadku niewykonania zobowiązania zgłoszona wartość ekspozycji jest równa wartości ekspozycji bezpośrednio przed niewykonaniem zobowiązania.
Wiersze	
010	Nieruchomości mieszkalne
020	Nieruchomości komercyjne

ZAŁĄCZNIK IV

„ZAŁĄCZNIK XI

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE	292
1. OZNACZENIA WZORÓW I INNE KONWENCJE	292
1.1. OZNACZENIA WZORÓW	292
1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA	293
1.3. SKRÓTY	293
1.4. KONWENCJA ZNAKU	293
CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW	293
1. STRUKTURA I CZĘSTOTLIWOŚĆ	293
2. WZORY DO OBLICZANIA WSKAŹNIKA DŹWIGNI	293
3. PROGI ISTOTNOŚCI DLA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	294
4. C 47.00 – OBLICZANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LRCalc)	294
5. C 40.00 – PODEJŚCIE ALTERNATYWNE DO MIARY EKSPOZYCJI (LR1)	302
6. C 41.00 – POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE – DODATKOWY PODZIAŁ EKSPOZYCJI (LR2)	311
7. C 42.00 – ALTERNATYWNA DEFINICJA KAPITAŁU (LR3)	313
8. C 43.00 – ALTERNATYWNY PODZIAŁ SKŁADNIKÓW MIARY EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LR4)	315
9. C 44.00 – INFORMACJE OGÓLNE (LR5)	332

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**1. Oznaczenia wzorów i inne konwencje****1.1. Oznaczenia wzorów**

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów (oznaczanych dalej „LR” – ang. *leverage ratio*) zawartych w załączniku X do niniejszego rozporządzenia.
2. Ramy sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej obejmują łącznie sześć wzorów:
 - C 47.00: Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc): Obliczanie wskaźnika dźwigni;
 - C 40.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 1 (LR1): Podejście alternatywne do miary ekspozycji;
 - C 41.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 2 (LR2): Pozycje bilansowe i pozabilansowe – dodatkowy podział ekspozycji;
 - C 42.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 3 (LR3): Alternatywna definicja kapitału;
 - C 43.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 4 (LR4): Podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni; oraz
 - C 44.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 5 (LR5): Informacje ogólne.
3. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze informacje szczegółowe dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości.

1.2. Konwencja numerowania

4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w niniejszym dokumencie stosowana jest konwencja numerowania wskazana w kolejnych punktach. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach przeprowadzania walidacji.
5. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór;wiersz;kolumna}. Odniesienie do całego wiersza lub całej kolumny oznaczane będzie gwiazdką.
6. W przypadku walidacji w obrębie wzoru, gdzie wykorzystane są jedynie punkty danych z tego wzoru, zapis nie będzie odnosił się do wzoru: {wiersz;kolumna}.
7. Na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej „w tym” odnosi się do pozycji, która jest podzbiorem kategorii ekspozycji wyższego rzędu, natomiast „pozycja uzupełniająca” odnosi się do osobnej pozycji, która nie jest podzbiorem klasy ekspozycji. Zgłoszenie obydwu rodzajów komórek jest obowiązkowe, o ile nie określono inaczej.

1.3. Skróty

8. Do celów niniejszego załącznika oraz związanych z nim wzorów stosuje się następujące skróty:
 - a. CRR to skrót nazwy *Capital Requirements Regulation* (rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych) i oznacza rozporządzenie (UE) nr 575/2013;
 - b. SFT to skrót nazwy *Securities Financing Transaction* (transakcja finansowana z użyciem papierów wartościowych) i oznacza „transakcję odkupu, transakcję udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcję z długim terminem rozliczenia i transakcję z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego”, o których mowa w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013;
 - c. CRM to skrót nazwy *Credit Risk Mitigation* (ograniczenie ryzyka kredytowego).

1.4. Konwencja znaku

9. Wszystkie kwoty są zgłaszane jako wartości dodatnie. Wyjątki to kwoty zgłaszane w {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} i {LR3;085;010}. Należy przy tym zauważyć, że {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} i {LR3;085;010} przyjmują wyłącznie wartość ujemną. Dodatkowo należy zauważyć, że z wyjątkiem przypadków skrajnych {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} i {LR3;040;010} przyjmują wyłącznie wartość dodatnią.

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. Struktura i częstotliwość

1. Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni podzielony jest na dwie części. Część A obejmuje wszystkie dane wejściowe wykorzystywane do obliczania wskaźnika dźwigni, które instytucje mają obowiązek przedłożyć właściwym organom zgodnie z art. 430 ust. 1 akapit pierwszy CRR, podczas gdy część B obejmuje wszystkie dane, które instytucje mają obowiązek przedłożyć zgodnie z art. 430 ust. 1 akapit drugi CRR (tzn. na potrzeby sprawozdania, o którym mowa w art. 511 CRR).
2. Przy gromadzeniu danych na potrzeby niniejszego standardu instytucje biorą pod uwagę ujęcie aktywów powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 13 CRR.

2. Wzory do obliczania wskaźnika dźwigni

3. Wskaźnik dźwigni oparty jest na mierze kapitału i mierze ekspozycji całkowitej, które można obliczyć na podstawie komórek w części A.
4. Wskaźnik dźwigni – w pełni wprowadzona definicja = {LRCalc; 310;010}/LRCalc;290;010}.
5. Wskaźnik dźwigni – definicja przejściowa = {LRCalc;320;010}/LRCalc;300;010}.

3. Progi istotności dla instrumentów pochodnych

6. W celu zmniejszenia obciążenia obowiązkiem sprawozdawczym instytucji, które charakteryzują się ograniczoną ekspozycją z tytułu instrumentów pochodnych, do ustalenia względnej istotności ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych w odniesieniu do ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni wykorzystuje się poniżej opisane miary. Instytucje obliczają te miary według następującego wzoru:

$$7. \text{ Udział instrumentów pochodnych} = \frac{\begin{aligned} & \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} \\ & + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} \\ & + \{LRCalc;140;010\} \end{aligned}}{\text{Miara ekspozycji całkowitej}}$$

8. Gdzie miara ekspozycji całkowitej wynosi: {LRCalc;290;010}.
9. Całkowita wartość nominalna instrumentów pochodnych = {LR1; 010;070}. Jest to komórka, której wartość instytucje zawsze zgłaszają.
10. Wolumen kredytowych instrumentów pochodnych = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Są to komórki, których wartość instytucje zawsze zgłaszają.
11. Instytucje mają obowiązek zgłosić wartości komórek, o których mowa w pkt 14, w następnym okresie sprawozdawczym, jeśli spełniony zostanie którykolwiek z poniższych warunków:
- udział instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 7, wynosi więcej niż 1,5 % w przypadku dwóch kolejnych sprawozdawczych dni odniesienia;
 - udział instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 7, przekracza 2,0 %.
12. Instytucje, w przypadku których całkowita wartość nominalna instrumentów pochodnych zdefiniowana w pkt 9 przekracza kwotę 10 mld EUR, zgłaszają wartości komórek, o których mowa w pkt 14, nawet jeśli udział instrumentów pochodnych w ich przypadku nie spełnia warunków opisanych w pkt 11.
13. Instytucje mają obowiązek zgłosić wartość komórek, o których mowa w pkt 15, jeśli spełniony zostanie którykolwiek z poniższych warunków:
- wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 10, wynosi ponad 300 mln EUR w przypadku dwóch kolejnych sprawozdawczych dni odniesienia;
 - wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 10, przekracza 500 mln EUR.
14. Instytucje mają obowiązek, zgodnie z pkt 11, zgłosić wartość następujących komórek: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} oraz {LR1;060;070}.
15. Instytucje mają obowiązek, zgodnie z pkt 13, zgłosić wartość następujących komórek: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} oraz {LR1;050;085}.

4. C 47.00 – Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc)

16. W niniejszej części wzoru na potrzeby sprawozdawczości zawarto dane, które potrzebne są do obliczenia wskaźnika dźwigni zdefiniowanego w art. 429, 429a oraz 429b CRR.
17. Instytucje przekazują sprawozdania na temat wskaźnika dźwigni co kwartał. W każdym kwartale wartość „na sprawozdawczy dzień odniesienia” oznacza wartość na ostatni kalendarzowy dzień trzeciego miesiąca danego kwartału.
18. Instytucje zgłaszają komórki od {010;010} do {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} oraz od {150;010} do {190;010}, jak gdyby nie miały zastosowania wyłączenia określone w komórkach {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} i {220;010}.
19. Instytucje zgłaszają komórki od {010;010} do {240;010}, jak gdyby nie miały zastosowania wyłączenia określone w komórkach {250;010} i {260;010}.
20. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne lub wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza sumę funduszy własnych lub wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{010;010}	<p>SFT: Ekspozycje zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 5 lit. d) i art. 429 ust. 8 CRR</p> <p>Ekspozycje z tytułu SFT zgodnie z art. 429 ust. 5 lit. d) i art. 429 ust. 8 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c).</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają 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). Instytucje podają natomiast te pozycje w komórce {190;010}.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) CRR.</p>
{020;010}	<p>SFT: Narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Art. 429b ust. 1 CRR</p> <p>Narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do SFT, w tym transakcji pozabilansowych, ustalony zgodnie z art. 429b ust. 2 i 3 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c).</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) CRR. Instytucje podają natomiast te pozycje w komórce {040;010}.</p>
{030;010}	<p>Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Narzut zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR</p> <p>Art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji z tytułu SFT, w tym transakcji pozabilansowych, obliczona zgodnie z art. 222 CRR, z zachowaniem pułapu na poziomie 20 % w odniesieniu do mającej zastosowanie wagi ryzyka.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c) CRR.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce transakcji, w odniesieniu do których wartość narzutu uwzględniona w wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni ustalana jest zgodnie z metodą określoną w art. 429b ust. 1 CRR.</p>
{040;010}	<p>Ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do SFT zawieranych przez pośrednika zgodnie z art. 429b ust. 6 CRR</p> <p>Art. 429b ust. 6 lit. a), ust. 2 i 3 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji w odniesieniu do SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) CRR, obejmuje jedynie narzut ustalony zgodnie z art. 429b ust. 2 lub 3 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają transakcji zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c). Instytucje podają te pozycje w komórkach {010;010} i {020;010} lub {010;010} i {030;010}, stosownie do przypadku.</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{050;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym</p> <p>Art. 429 ust. 11 i art. 306 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT 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) CRR.</p> <p>W przypadku gdy wyłączony składnik rozliczany z kontrahentem centralnym jest papierem wartościowym, nie zgłasza się go w tej komórce, 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 CRR) ujęto w pełnej wartości.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także, jak gdyby nie miały zastosowania żadne wyłączenia, w komórkach {010;010}, {020;010} i {030;010} oraz – jeżeli spełniony jest warunek określony w drugiej części poprzedniego zdania – w komórce {190;010}.</p> <p>W przypadku gdy instytucja wniosła początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do wyłączonego składnika SFT, który wykazuje się w komórce {190;010}, a nie wykazuje się w komórkach {020;010} lub {030;010}, wówczas instytucja może zgłosić to w tej komórce.</p>
{060;010}	<p>Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia</p> <p>Art. 429a, 274, 295, 296, 297 i 298 CRR</p> <p>Określony w art. 274 ust. 1 CRR aktualny koszt odtworzenia umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, w tym instrumentów pozabilansowych, zgłaszany w wartości przed uwzględnieniem otrzymanego zmiennego depozytu zabezpieczającego.</p> <p>Jak określono w art. 429a ust. 1 CRR instytucje mogą brać pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, zgodnie z art. 295 CRR. 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) CRR, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) CRR.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR.</p>
{070;010}	<p>(-) Kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający otrzymany w gotówce i kompensowany wartością rynkową instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 429a ust. 3 CRR</p> <p>Zmienny depozyt zabezpieczający otrzymywany w gotówce od kontrahenta i kwalifikujący się do skompensowania z częścią ekspozycji instrumentów pochodnych związaną z kosztem odtworzenia zgodnie z art. 429a ust. 3 CRR.</p> <p>Nie zgłasza się żadnych zmiennych depozytów zabezpieczających otrzymanych w gotówce z tytułu wyłączonego składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym zgodnie z art. 429 ust. 11 CRR.</p>
{080;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (koszt odtworzenia)</p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p> <p>Odpowiadająca kosztowi odtworzenia część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę tę należy podać przed uwzględnieniem zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce z tytułu tego składnika.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {060;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{090;010}	<p>Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej</p> <p>Art. 429a, 274, 295, 296, 297, 298 i 299 ust. 2 CRR</p> <p>W tej komórce wykazuje się narzut w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji z tytułu umów wymienionych w załączniku II do CRR oraz z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, w tym instrumentów pozabilansowych, obliczony zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej (art. 274 CRR w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR oraz art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych) z zastosowaniem zasad kompensowania zobowiązań zgodnie z art. 429a ust. 1 CRR. 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 CRR. 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) CRR, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 429a ust. 1 akapit drugi CRR, określając potencjalną przyszłą ekspozycję kredytową z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, instytucje stosują zasady określone w art. 299 ust. 2 lit. a) CRR w odniesieniu do wszystkich swoich kredytowych instrumentów pochodnych, nie tylko tych przypisanych do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR.</p>
{100;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (potencjalna przyszła ekspozycja)</p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p> <p>Odpowiadająca potencjalnej przyszłej ekspozycji część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {090;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{110;010}	<p>Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR</p> <p>Komórka ta przedstawia miarę ekspozycji z tytułu umów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do CRR obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji określoną w art. 275 CRR.</p> <p>Instytucje, które stosują metodę wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zmniejszają miary ekspozycji o kwotę zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce zgodnie z art. 429a ust. 8 CRR.</p> <p>Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zgłaszają tej komórki.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 429a ust. 1 i art. 274 CRR.</p>
{120;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)</p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p> <p>Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej wartości ekspozycji określonej w art. 275 CRR, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {110;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{130;010}	<p>Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</p> <p>Art. 429a ust. 5–7 CRR</p> <p>Wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (tj. w przypadku gdy instytucja zapewnia ochronę kredytową kontrahentowi) określona w art. 429a ust. 5–7 CRR.</p>
{140;010}	<p>(-) Kwalifikujące się nabyte kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi</p> <p>Art. 429a ust. 5–7 CRR</p> <p>Wartość nominalna kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (tj. w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta) na taką samą nazwę referencyjną jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję oraz jeżeli rezydualny termin zapadalności tej ochrony kredytowej jest taki sam jak rezydualny termin zapadalności sprzedanej ochrony lub jest od niego dłuższy. W związku z tym wartość ta nie może być większa niż wartość podana w komórce {130;010} dla każdej nazwy referencyjnej.</p>
{150;010}	<p>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. d) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. d) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 % i o których mowa w pkt 4 lit. a)–c) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 10 % wartości nominalnej). Chodzi tu o zobowiązania, które można bezwarunkowo anulować w każdej chwili bez wypowiedzenia lub które umożliwiają w sposób rzeczywisty automatyczne anulowanie wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej kredytobiorcy. Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{160;010}	<p>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. c) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. c) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych średniego/niskiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 20 % i o których mowa w pkt 3 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 20 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{170;010}	<p>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. b) i art. 166 ust. 9 CRR</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. b) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych średniego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 50 % (jak określono w metodzie standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego) i o których mowa w pkt 2 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 50 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Komórka ta obejmuje instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji. Innymi słowy współczynnik konwersji kredytowej dla wszystkich instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 255 CRR wynosi 50 % bez względu na termin zapadalności.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{180;010}	<p>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. a) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. a) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych wysokiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 100 % i o których mowa w pkt 1 lit. a)–k) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 100 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Komórka ta obejmuje instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{190;010}	<p>Inne aktywa</p> <p>Art. 429 ust. 5 CRR</p> <p>Wszystkie aktywa inne niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne i SFT (np. aktywa, które należy zgłaszać w tej komórce to m.in. wierzytelności księgowe z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce, pod warunkiem że zostały one ujęte zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości, aktywa płynne wg definicji w ramach wskaźnika pokrycia wpływów netto, transakcje niezrealizowane i nierozliczone). Instytucje przeprowadzają wycenę w oparciu o zasady określone w art. 429 ust. 5 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach SFT i zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Ponadto instytucje ujmują tutaj pozycje, które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, pozycji kapitału dodatkowego Tier I (np. wartości niematerialne i prawne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego itp.).</p>
{200;010}	<p>Ubruttowienie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 429a ust. 2 CRR</p> <p>Kwota wszelkich zabezpieczeń instrumentów pochodnych, pod warunkiem że udzielenie takiego zabezpieczenia zmniejsza kwotę aktywów zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, jak określono w art. 429a ust. 2 CRR.</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	W tej komórce instytucje nie uwzględniają początkowego depozytu zabezpieczającego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z kwalifikującym się kontrahentem centralnym ani kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce, zgodnie z definicją zawartą w art. 429a ust. 3 CRR.
{210;010}	<p>(-) Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych</p> <p>Art. 429a ust. 3 akapit trzeci CRR</p> <p>Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego wypłacane kontrahentowi w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, jeżeli instytucja jest zobowiązana, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, do ujęcia tych wierzytelności jako aktywa, pod warunkiem że spełnione zostały warunki określone w art. 429a ust. 3 lit. a)–e) CRR.</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {190, 010}.</p>
{220;010}	<p>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)</p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p> <p>Odpowiadająca (przekazanemu) początkowemu depozytowi zabezpieczającemu część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {190, 010}.</p>
{230;010}	<p>Korekty z tytułu księgowych SFT dotyczących sprzedaży</p> <p>Art. 429b ust. 5 CRR</p> <p>Wartość papierów wartościowych pożyczonych w ramach transakcji odkupu, które usuwa się z bilansu w wyniku księgowych transakcji dotyczących sprzedaży zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
{240;010}	<p>(-) Aktywa powiernicze</p> <p>Art. 429 ust. 13 CRR</p> <p>Wartość aktywów powierniczych, które spełniają kryteria MSR 39 w odniesieniu do usunięcia z bilansu oraz – w stosownych przypadkach – MSSF 10 w odniesieniu do dekonsolidacji, zgodnie z art. 429 ust. 13 CRR, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {190, 010}.</p>
{250;010}	<p>(-) Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 7 i art. 113 ust. 6 CRR</p> <p>Ekspozycje, które nie zostały skonsolidowane na odpowiednim poziomie konsolidacji i które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 6 CRR, pod warunkiem że spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 113 ust. 6 lit. a)–e) CRR oraz że właściwe organy wyraziły na to zgodę.</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{260;010}	<p>(-) Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR</p> <p>Art. 429 ust. 14 CRR</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR, pod warunkiem że spełnione zostały określone w tym ustępie warunki i że właściwe organy wyraziły na to zgodę.</p> <p>Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{270;010}	<p>(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>Art. 429 ust. 4 lit. a) i art. 499 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Obejmuje wszystkie korekty dotyczące wartości aktywów, które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {010;010} do {260;010}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ kwoty te zostały już odliczone od miary kapitału, zmniejszają one wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni i zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>
{280;010}	<p>(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – definicja przejściowa</p> <p>Art. 429 ust. 4 lit. a) i art. 499 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Obejmuje wszystkie korekty, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, oprócz uwzględnienia odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {010;010} do {260;010}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ kwoty te zostały już odliczone od miary kapitału, zmniejszają one wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni i zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>
{290;010}	<p>Suma ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kwoty:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{300;010}	<p>Suma ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kwoty:</p> $\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\}.$
Wiersz i kolumna	Kapitał
{310;010}	<p>Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>Art. 429 ust. 3 i art. 499 ust. 1 CRR</p> <p>Jest to kwota kapitału Tier I obliczona zgodnie z art. 25 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{320;010}	<p>Kapitał Tier I – definicja przejściowa</p> <p>Art. 429 ust. 3 i art. 499 ust. 1 CRR</p> <p>Jest to kwota kapitału Tier I obliczona zgodnie z art. 25 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR.</p>
Wiersz i kolumna	Wskaźnik dźwigni
{330;010}	<p>Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I</p> <p>Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z niniejszym załącznikiem część II pkt 4.</p>
{340;010}	<p>Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I</p> <p>Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR</p> <p>Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z niniejszym załącznikiem część II pkt 5.</p>

5. C 40.00 – Podejście alternatywne do miary ekspozycji (LR1)

21. W tej części zgłaszanych danych gromadzone są dane na temat alternatywnego ujmowania instrumentów pochodnych, SFT oraz pozycji pozabilansowych.
22. Instytucje określają „księgowe wartości bilansowe” w LR1 w oparciu o mające zastosowanie standardy rachunkowości zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR. „Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM” odnosi się do księgowej wartości bilansowej, która nie uwzględnia żadnych efektów kompensowania lub innego SFT.
23. Oprócz komórek {250;120} i {260;120} instytucje zgłaszają LR1 tak, jak gdyby zastosowania nie miały wyłączenia, o których mowa w komórkach LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} i {260;010}.

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;010}	<p>Instrumenty pochodne – księgowa wartość bilansowa</p> <p>Jest to suma komórek {020;010}, {050;010} i {060;010}.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{010;020}	<p>Instrumenty pochodne – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Jest to suma komórek {020;020}, {050;020} i {060;020}.</p>
{010;050}	<p>Instrumenty pochodne – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Jest to suma komórek {020;050}, {050;050} i {060;050}.</p>
{010;070}	<p>Instrumenty pochodne – kwota nominalna</p> <p>Jest to suma komórek {020;070}, {050;070} i {060;070}.</p>
{020;010}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – księgowa wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, a umowę ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów.</p>
{020;020}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę uznaje się jako składnik aktywów bilansowych przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p>
{020;050}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Jest to suma komórek {030;050} i {040;050}.</p>
{020;070}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – kwota nominalna</p> <p>Jest to suma komórek {030;070} i {040;070}.</p>
{020;075}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych (sprzedana ochrona) jak w komórce {020; 070} po zmniejszeniu o wszelkie ujemne zmiany wartości godziwej, które wprowadzono do kapitału Tier I w odniesieniu do wystawionego kredytowego instrumentu pochodnego.</p>
{030;050}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które podlegają klauzuli likwidacji – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Art. 299 ust. 2 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję w przypadku kredytowych instrumentów pochodnych, gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi podlegającemu klauzuli likwidacji, przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM. Instytucje nie uwzględniają w tej komórce narzutu z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi niepodlegającemu klauzuli likwidacji. Narzut ten instytucje uwzględniają natomiast w komórce {LR1;040;050}.</p> <p>Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{030;070}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji — kwota nominalna</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi podlegającemu klauzuli likwidacji.</p> <p>Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{040;050}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Art. 299 ust. 2 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję w przypadku kredytowych instrumentów pochodnych, gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, który nie podlega klauzuli likwidacji, przy założeniu niestosowania kompensacji ani innego CRM.</p> <p>Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{040;070}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji – kwota nominalna</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, który nie podlega klauzuli likwidacji.</p> <p>Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050;010}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – księgową wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050;020}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) –wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{050;050}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Art. 299 ust. 2 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się potencjalną przyszłą ekspozycję z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta, przy założeniu niestosowania kompensat ani CRM.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050;070}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta.</p> <p>Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.</p>
{050;075}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych (zakupiona ochrona) jak w komórce {050;050} po zmniejszeniu o wszelkie dodatnie zmiany wartości godziwej, które wprowadzono do kapitału Tier I w odniesieniu do zakupionego kredytowego instrumentu pochodnego.</p>
{050;085}	<p>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (taka sama nazwa referencyjna)</p> <p>Kwota nominalna kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową na taką samą nazwę referencyjną instrumentów bazowych jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję zgłaszającą dane.</p> <p>Do celów zgłaszania wartości tej komórki, nazwy referencyjne instrumentów bazowych uznaje się za takie same, jeżeli odnoszą się do tego samego podmiotu prawnego i poziomu uprzywilejowania.</p> <p>Zakupioną ochronę kredytową dla grupy podmiotów referencyjnych uznaje się za taką samą, jeżeli ochrona ta odpowiada pod względem ekonomicznym nabyciu ochrony osobno dla każdej z poszczególnych nazw w grupie.</p> <p>Jeżeli instytucja nabywa ochronę kredytową dla grupy nazw referencyjnych, wówczas tę ochronę kredytową uznaje się za taką samą jedynie w przypadku, gdy zakupiona ochrona kredytowa obejmuje całość podzbiorów grupy, w odniesieniu do której sprzedano ochronę kredytową. Innymi słowy, kompensowanie można uznać jedynie, gdy grupa podmiotów referencyjnych i poziom podporządkowania w obu transakcjach są identyczne.</p> <p>W przypadku każdej nazwy referencyjnej kwoty nominalne zakupionej ochrony kredytowej, które uwzględnia się w tej komórce, nie mogą przekroczyć wartości zgłoszonych w {020;075} i {050;075}.</p>
{060;010}	<p>Pochodne instrumenty finansowe – księgową wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR, jeżeli umowy ujmują się w bilansie jako składnik aktywów.</p>
{060;020}	<p>Pochodne instrumenty finansowe – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych, przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{060;050}	<p>Pochodne instrumenty finansowe – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</p> <p>Art. 274 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się regulacyjną potencjalną przyszłą ekspozycję umów wymienionych w załączniku II do CRR, przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM.</p>
{060;070}	<p>Pochodne instrumenty finansowe – kwota nominalna</p> <p>W tej komórce uwzględnia się kwotę nominalną umów wymienionych w załączniku II do CRR.</p>
{070;010}	<p>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – księgową wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 i art. 206 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową SFT zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają 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). Instytucje podają te pozycje w komórce {090,010}.</p>
{070;020}	<p>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 i art. 206 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do SFT, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do SFT w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają 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). Instytucje podają te pozycje w komórce {090,020}.</p>
{070;040}	<p>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – narzut z tytułu SFT</p> <p>Art. 206 CRR</p> <p>W przypadku SFT, w tym transakcji pozabilansowych, które objęte są umową ramową o kompensowaniu zobowiązań spełniającą wymogi zawarte w art. 206 CRR, instytucje tworzą pakiety kompensowania. W przypadku każdego pakietu kompensowania instytucje obliczają narzut w odniesieniu do bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> i = każda transakcja włączona do pakietu kompensowania. E_i = dla transakcji i, wartość E_i określona w art. 220 ust. 3 CRR. C_i = dla transakcji i, wartość C_i określona w art. 220 ust. 3 CRR. <p>Instytucje sumują wyniki obliczeń wg przedmiotowego wzoru dla wszystkich pakietów kompensowania i uzyskany w ten sposób wynik zgłaszają w niniejszej komórce.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{080;010}	<p>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – księgowa wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do SFT, które nie są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają 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). Instytucje podają te pozycje w komórce {090,010}.</p>
{080;020}	<p>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do SFT, które nie są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). Ponadto jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do SFT w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają 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). Instytucje podają te pozycje w komórce {090,020}.</p>
{080;040}	<p>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – narzut z tytułu SFT</p> <p>Art. 206 CRR</p> <p>W przypadku SFT, w tym transakcji pozabilansowych, które nie są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206 CRR, instytucje tworzą pakiety obejmujące wszystkie składniki aktywów uwzględnione w transakcji (tj. każdą SFT traktuje się jako osobny pakiet) oraz określają w odniesieniu do każdego pakietu narzut dla bieżącej ekspozycji kontrahenta (CCE) zgodnie ze wzorem:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>gdzie:</p> <p>E = wartość E_i określona w art. 220 ust. 3 CRR.</p> <p>C = wartość C_i określona w art. 220 ust. 3 CRR.</p> <p>Instytucje sumują wyniki zastosowania tego wzoru dla wszystkich wspomnianych pakietów i zgłaszają rezultat w tej komórce.</p>
{090;010}	<p>Inne aktywa – księgowa wartość bilansowa</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych oraz SFT.</p>
{090;020}	<p>Inne aktywa – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych oraz SFT, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).
{100;070}	<p>Pozycje pozabilansowe o niskim ryzyku w ramach metody standardowej, w tym – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{110;070}	<p>Odnawialne ekspozycje detaliczne, w tym – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozabilansowych kwalifikowanych odnawialnych ekspozycji detalicznych, które spełniają warunki określone w art. 154 ust. 4 lit. a)–c) CRR. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Obejmuje ona wszystkie ekspozycje wobec osób fizycznych, które są odnawialne i bezwarunkowo odwoływalne zgodnie z art. 149 lit. b) CRR i są łącznie ograniczone do 100 000 EUR na dłużnika.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{120;070}	<p>Bezwarunkowo odwoływalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną zobowiązań z tytułu kart kredytowych, które podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu przez instytucję w dowolnym momencie bez uprzedzenia, a które w ramach metody standardowej otrzymałyby współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają zobowiązań kredytowych, które faktycznie przewidują możliwość automatycznego wypowiedzenia w przypadku pogorszenia się wiarygodności kredytobiorcy, ale nie podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{130;070}	<p>Nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tym polu podaje się wartość nominalną innych zobowiązań, które podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu przez instytucję w dowolnym momencie bez uprzedzenia, a które w ramach metody standardowej otrzymałyby współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają zobowiązań kredytowych, które faktycznie przewidują możliwość automatycznego wypowiedzenia w przypadku pogorszenia się wiarygodności kredytobiorcy, ale nie podlegają bezwarunkowemu wypowiedzeniu.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.
{140;070}	<p>Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 20 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{150;070}	<p>Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 50 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{160;070}	<p>Pozycje pozabilansowe o pełnym ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym w ramach metody standardowej przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 100 %. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{170;070}	<p>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na odnawialne ekspozycje detaliczne – wartość nominalna</p> <p>Art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na pozabilansowe odnawialne ekspozycje detaliczne. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p>
{180;070}	<p>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na bezwarunkowo odwołalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p>
{190;070}	<p>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{210;020}	<p>Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w transakcjach na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do zabezpieczenia gotówkowego otrzymanego w transakcjach na instrumentach pochodnych, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Do celów tej komórki środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączną kwotę depozytów utrzymywanych w bankach centralnych uwzględnia się w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tej komórce środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.</p>
{220;020}	<p>Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). Instytucje, które zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości mogą dokonać kompensaty wierzytelności z tytułu złożonego zabezpieczenia gotówkowego z odnośnym zobowiązaniem będącym instrumentem pochodnym (ujemna wartość godziwa) i które decydują się tak postąpić, wycofują kompensatę i zgłaszają wierzytelność gotówkową netto.</p>
{230;020}	<p>Papiery wartościowe otrzymane w ramach transakcji i ujmowane jako aktywa – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do papierów wartościowych otrzymanych w ramach SFT, które uznawane są jako aktywa w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p>
{240;020}	<p>Udzielanie pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą w ramach SFT (wierzytelności gotówkowe) – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzytelności gotówkowej z tytułu środków pieniężnych przekazanych właścicielowi papierów wartościowych w formie pożyczki w toku kwalifikującej transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Do celów tej komórki środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączną kwotę depozytów utrzymywanych w bankach centralnych uwzględnia się w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tym polu środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.</p> <p>Transakcję udzielania pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą definiuje się jako połączenie dwóch rodzajów transakcji, w przypadku których instytucja pożyczka papierów wartościowych od właściciela papierów wartościowych i w formie pożyczki przekazuje je pożyczkobiorcy papierów wartościowych. Instytucja równocześnie otrzymuje zabezpieczenie gotówkowe od pożyczkobiorcy papierów wartościowych i w formie pożyczki przekazuje otrzymane środki pieniężne właścicielowi papierów wartościowych. Kwalifikująca się transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą musi spełniać wszystkie następujące warunki:</p> <p>(a) obie transakcje, z których składa się kwalifikująca transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą, przeprowadzane są w tym samym dniu zawarcia transakcji lub, w przypadku transakcji międzynarodowych, w następujących po sobie dniach roboczych;</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>(b) w przypadku gdy dane transakcje nie określają terminu zapadalności, instytucja posiada prawo do zamknięcia transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej po obu stronach, czyli obu transakcji, które ją tworzą, w dowolnym momencie i bez uprzedzenia;</p> <p>(c) w przypadku gdy dane transakcje określają termin zapadalności, transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej nie prowadzi do niedopasowania terminów zapadalności po stronie instytucji; instytucja posiada prawo do zamknięcia transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej po obu stronach, czyli obu transakcji, które ją tworzą, w dowolnym momencie i bez uprzedzenia;</p> <p>(d) transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą nie prowadzi do żadnej innej dodatkowej ekspozycji.</p>
{250;120}	<p>Ekspozycje, które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 6 CRR – hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Łączna kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni, która byłaby wyłączona, gdyby właściwe władze udzieliły w jak najszerszym zakresie pozwolenia na wyłączenie ekspozycji, w odniesieniu do których spełniono wszystkie warunki określone w art. 113 ust. 6 lit. a)–e) CRR i udzielono zgody określonej w art. 113 ust. 6 CRR. Jeżeli właściwy organ już udzielił zezwolenia w jak najszerszym zakresie, to wartość w tej komórce jest równa wartości w {LRCalc; 250;010}.</p>
{260;120}	<p>Ekspozycje, które spełniają warunki określone w art. 429 ust. 14 lit. a)–c) CRR – hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Łączna kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni, która byłaby wyłączona, gdyby właściwe władze udzieliły w jak najszerszym zakresie pozwolenia na wyłączenie ekspozycji, które spełniają warunki określone w art. 429 ust. 14 lit. a)–c) CRR. Jeżeli właściwy organ już udzielił zezwolenia w jak najszerszym zakresie, to wartość w tej komórce jest równa wartości w {LRCalc; 260;010}.</p>

6. C 41.00 – Pozycje bilansowe i pozabilansowe – dodatkowy podział ekspozycji (LR2)

24. Wzór LR2 dostarcza informacji na temat pozycji dodatkowego podziału wszystkich bilansowych i pozabilansowych ekspozycji⁽¹⁾ należących do portfela bankowego i wszystkich ekspozycji portfela handlowego podatnych na ryzyko kredytowe kontrahenta. Podział przeprowadza się zgodnie z wagami ryzyka stosowanymi w ramach sekcji CRR dotyczącej ryzyka kredytowego. Informacje otrzymuje się dla ekspozycji w różny sposób, przy zastosowaniu odpowiednio metody standardowej i metody IRB.
25. W przypadku ekspozycji wspieranych za pomocą technik CRM, które wiążą się z substytucją wazenia ryzyka po stronie kontrahenta przez wazenie ryzyka po stronie gwaranta, instytucje odnoszą się do wagi ryzyka po efekcie substytucyjnym. W ramach metody IRB instytucje dokonują następujących obliczeń: jeżeli chodzi o ekspozycje (inne niż te, dla których przewidziane są szczególne ustawowe wagi ryzyka) należące do wszystkich klas jakości dłużnika, wagę ryzyka określa się, dzieląc ekspozycję ważoną ryzykiem uzyskaną za pomocą wzoru na wagę ryzyka lub formuły nadzorczej (w odniesieniu do ekspozycji z tytułu, odpowiednio, ryzyka kredytowego i sekurytyzacji) przez wartość ekspozycji po uwzględnieniu wpływów i odpływów z uwagi na techniki CRM z efektem substytucyjnym na ekspozycję. W ramach metody IRB ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, usuwa się z komórek od {020;010} do {090;010} i umieszcza w komórce {100;010}. W ramach metody standardowej ekspozycje objęte zakresem art. 112 lit. j) CRR, usuwa się z komórek od {020;020} do {090;020} i umieszcza w komórce {100;020}.
26. W ramach obu metod instytucje traktują ekspozycje odejmowane od kapitału regulacyjnego jako ekspozycje, którym przypisano wagę ryzyka w wysokości 1250 %.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe należące do portfela bankowego razem oraz ekspozycje portfela handlowego podatne na ryzyko kredytowe kontrahenta (podział według wagi ryzyka):</p> <p>Jest to suma komórek od {020;*} do {100;*}.</p>

⁽¹⁾ Obejmuje to ekspozycje sekurytyzacyjne i ekspozycje kapitałowe podlegające ryzyku kredytowemu.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
020	<p>= 0 % Ekspozycje o wadze ryzyka wynoszącej 0 %.</p>
030	<p>> 0 % i ≤ 12 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 0 % i mniejszych niż lub równych 12 %.</p>
040	<p>> 12 % i ≤ 20 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 12 % i mniejszych niż lub równych 20 %.</p>
050	<p>> 20 % i ≤ 50 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 20 % i mniejszych niż lub równych 50 %.</p>
060	<p>> 50 % i ≤ 75 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 50 % i mniejszych niż lub równych 75 %.</p>
070	<p>> 75 % i ≤ 100 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 75 % i mniejszych niż lub równych 100 %.</p>
080	<p>> 100 % i ≤ 425 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 100 % i mniejszych niż lub równych 425 %.</p>
090	<p>> 425 % i ≤ 1 250 % Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 425 % i mniejszych niż lub równych 1 250 %.</p>
100	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Zgodnie z metodą standardową ekspozycje ujęte w art. 112 lit. j) CRR. Zgodnie z metodą IRB wszystkie ekspozycje z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania wynoszącym 100 % są ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
110	<p>(Pozycja uzupełniająca) Pozycje pozabilansowe niskiego ryzyka i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie ze wskaźnikiem wypłacalności Pozycje pozabilansowe niskiego ryzyka zgodnie z art. 111 CRR i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie z art. 166 CRR.</p>
Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody standardowej) Wartości ekspozycji bilansowych i pozabilansowych po uwzględnieniu korekt wartości, wszystkich czynników związanych z CRM i współczynników konwersji kredytowej obliczonych zgodnie z tytułem II rozdział 2 część trzecia CRR.</p>
020	<p>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody IRB) Wartości ekspozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 166 CRR i art. 230 ust. 1 akapit drugi zdanie pierwsze CRR, po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z technik CRM z efektem substytucyjnym dla ekspozycji.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	W przypadku pozycji pozabilansowych instytucje stosują współczynniki konwersji zdefiniowane w art. 166 ust. 8–10 CRR.
030	Wartość nominalna Wartości ekspozycji pozycji pozabilansowych zdefiniowane w art. 111 i 166 CRR bez stosowania współczynników konwersji.

7. C 42.00 – Alternatywna definicja kapitału (LR3)

27. We wzorze LR3 podaje się informacje dotyczące miar kapitału niezbędne, aby dokonać przeglądu określonego w art. 511 CRR.

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;010}	Kapitał podstawowy Tier I – w pełni wprowadzona definicja Art. 50 CRR Jest to kwota kapitału podstawowego Tier I określona w art. 50 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.
{020;010}	Kapitał podstawowy Tier I – definicja przejściowa Art. 50 CRR Jest to kwota kapitału podstawowego Tier I obliczona zgodnie z art. 50 CRR po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.
{030;010}	Suma funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja Art. 72 CRR Jest to kwota funduszy własnych określona w art. 72 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.
{040;010}	Suma funduszy własnych – definicja przejściowa Art. 72 CRR Jest to kwota funduszy własnych określona w art. 72 CRR po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.
{055;010}	Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 – w pełni wprowadzona definicja Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji kapitału podstawowego Tier 1, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów: — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, stosownie do przypadku. Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów. Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemną.

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{065;010}	<p>Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 – definicja przejściowa</p> <p>Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji kapitału podstawowego Tier 1, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>
{075;010}	<p>Kwota aktywów odliczona od pozycji funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja</p> <p>Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji funduszy własnych, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, lub — art. 66–70 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w wierszach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>
{085;010}	<p>Kwota aktywów odliczona od pozycji funduszy własnych – definicja przejściowa</p> <p>Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji funduszy własnych, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, lub — art. 66–70 CRR, <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>

8. C 43.00 – Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni (LR4)

28. Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni we wzorze LR4 po zastosowaniu wyłączeń, stosownie do przypadku, o których mowa w następujących komórkach LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} oraz {260;010}.
29. Aby uniknąć podwójnego liczenia, instytucje stosują równanie, o którym mowa w punkcie poniżej:
30. Równanie, które instytucje stosują zgodnie z pkt 29, to: $[\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\}] = [\{LR4;010;010\} + \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;020\} + \{LR4;280;010\} + \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \{LR4;290;020\}]$.

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;010}	<p>Pozycje pozabilansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni obliczana jako suma {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} i {LRCalc;180;010}, z wyłączeniem odpowiednich ekspozycji wewnątrzgrupowych (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączonych zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR.</p>
{010;020}	<p>Pozycje pozabilansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT – zgodnie z metodą standardową i metodą IRB. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się metodę standardową, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się metodę IRB, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR.</p>
{020;010}	<p>Finansowanie handlu, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu dotyczą otwartych i potwierdzonych importowych i eksportowych akredytyw krótkoterminowych, wygasających z chwilą realizacji transakcji, a także podobnych transakcji.</p>
{020;020}	<p>Finansowanie handlu, w tym – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT i instrumentów pochodnych – związanych z finansowaniem handlu. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu dotyczą otwartych i potwierdzonych importowych i eksportowych akredytyw krótkoterminowych, wygasających z chwilą realizacji transakcji, a także podobnych transakcji.</p>
{030;010}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych.</p> <p>Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, re-finansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{030;020}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT i instrumentów pochodnych – związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych.</p> <p>Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.</p>
{040;010}	<p>Instrumenty pochodne i SFT objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych i SFT, jeżeli są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{040;020}	<p>Instrumenty pochodne i SFT objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, z tytułu instrumentów pochodnych i SFT, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{050;010}	<p>Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{050;020}	<p>Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta z tytułu instrumentów pochodnych, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{060;010}	<p>SFT nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla ekspozycji z tytułu SFT, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{060;020}	<p>SFT nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważone ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta z tytułu SFT, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{065;010}	<p>Kwoty ekspozycji wynikające z dodatkowego traktowania kredytowych instrumentów pochodnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Komórka ta jest równa różnicy między {LRCalc;130;010} i {LRCalc;140;010}, z wyłączeniem odpowiednich ekspozycji wewnątrzgrupowych (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączonych zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{070;010}	<p>Inne aktywa należące do portfela handlowego – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji zgłoszonych w komórce {LRCalc;190;010}, z wyłączeniem pozycji z portfela bankowego.</p>
{070;020}	<p>Inne aktywa z portfela handlowego – aktywa wazone ryzykiem</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5 odniesione do pozycji objętych częścią trzecią tytuł IV CRR.</p>
{080;010}	<p>Obligacje zabezpieczone – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowane w art. 129 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;020}	<p>Obligacje zabezpieczone – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowanych w art. 161 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;030}	<p>Obligacje zabezpieczone – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 129 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;040}	<p>Obligacje zabezpieczone – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;010}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek od {100,010} do {130,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;020}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek od {100,020} do {130,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;030}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek od {100,030} do {130,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{090;040}	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek od {100,040} do {130,040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{100;010}	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 114 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{100;020}	<p>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 147 ust. 2 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{100;030}	<p>Rządy centralne i banki centralne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 114 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{100;040}	<p>Rządy centralne i banki centralne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych określone w art. 147 ust. 2 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{110;010}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowanych jak państwa, objęte art. 115 ust. 2 i 4 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{110;020}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{110;030}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowanych jak państwa, objęte art. 115 ust. 2 i 4 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{110;040}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;010}	<p>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych objęte art. 117 ust. 2 i art. 118 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;020}	<p>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 147 ust. 3 lit. b) i c) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;030}	<p>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 117 ust. 2 i art. 118 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;040}	<p>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 147 ust. 3 lit. b) i c) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;010}	<p>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{130;020}	<p>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;030}	<p>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;040}	<p>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;010}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek od {150,010} do {170,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;020}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek od {150,020} do {170,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;030}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek od {150,030} do {170,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;040}	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek od {150,040} do {170,040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{150;010}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{150;020}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{150;030}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{150;040}	<p>Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;010}	<p>Wielostronne banki rozwoju, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju objęte art. 117 ust. 1 i 3 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;020}	<p>Wielostronne banki rozwoju, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. c) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{160;030}	<p>Wielostronne banki rozwoju, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju objęte art. 117 ust. 1 i 3 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{160;040}	<p>Wielostronne banki rozwoju, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. c) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;010}	<p>Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego objęte art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;020}	<p>Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;030}	<p>Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego objęte art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{170;040}	<p>Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{180;010}	<p>Ekspozycje wobec instytucji – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 119–121 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{180;020}	<p>Ekspozycje wobec instytucji – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które nie stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 ust. 1 lit. d) CRR i nie są objęte art. 147 ust. 4 lit. a)–c) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{180;030}	<p>Ekspozycje wobec instytucji – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 119–121 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{180;040}	<p>Ekspozycje wobec instytucji – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które nie stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 ust. 1 lit. d) CRR i nie są objęte art. 147 ust. 4 lit. a)–c) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;010}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;020}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;030}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;040}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{200;010}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;020}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;030}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;040}	<p>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;010}	<p>Ekspozycje detaliczne, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne objęte art. 123 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;020}	<p>Ekspozycje detaliczne, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{210;030}	<p>Ekspozycje detaliczne, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne objęte art. 123 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;040}	<p>Ekspozycje detaliczne, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;010}	<p>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;020}	<p>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;030}	<p>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;040}	<p>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;010}	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek {240,010} i {250,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;020}	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek {240,020} i {250,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;030}	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Jest to suma komórek {240,030} i {250,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;040}	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Jest to suma komórek {240,040} i {250,040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;010}	<p>Przedsiębiorstwa finansowe – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych objęte art. 122 CRR. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;020}	<p>Przedsiębiorstwa finansowe – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{240;030}	<p>Przedsiębiorstwa finansowe – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych objęte art. 122 CRR. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;040}	<p>Przedsiębiorstwa finansowe – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {180;10}</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{250;010}	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych objęte art. 122 CRR.</p> <p>Jest to suma komórek {260,010} i {270,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{250;020}	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Jest to suma komórek {260,020} i {270,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{250;030}	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych objęte art. 122 CRR.</p> <p>Jest to suma komórek {260,030} i {270,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{250;040}	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Jest to suma komórek {260;040} i {270;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{260;010}	<p>Ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw będących małymi i średnimi przedsiębiorstwami objęte art. 122 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{260;020}	<p>Ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{260;030}	<p>Ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw będących małymi i średnimi przedsiębiorstwami objęte art. 122 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{260;040}	<p>Ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;010}	<p>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w komórkach {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{270;020}	<p>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR i nie są zgłaszane w komórkach {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;030}	<p>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w komórkach {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;040}	<p>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomości zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR i nie są zgłaszane w {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{280;010}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, objęte art. 127 CRR.</p>
{280;020}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.</p>
{280;030}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, a zatem są objęte art. 127 CRR.</p>
{280;040}	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.</p>
{290;010}	<p>Inne ekspozycje, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Instytucje zgłaszają aktywa, które są odliczane od sumy funduszy własnych (np. wartości niematerialne i prawne), ale w innym przypadku nie mogą być zaklasyfikowane tutaj, nawet jeśli taka klasyfikacja nie jest wymagana do określenia wymogów w zakresie funduszy w oparciu o ryzyko w kolumnach {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;020}	<p>Inne ekspozycje, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają aktywa, które są odliczane od sumy funduszy własnych (np. wartości niematerialne i prawne), ale w innym przypadku nie mogą być zaklasyfikowane tutaj, nawet jeśli taka klasyfikacja nie jest wymagana do określenia wymogów w zakresie funduszy w oparciu o ryzyko w kolumnach {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;030}	<p>Inne ekspozycje, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;040}	<p>Inne ekspozycje, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;010}	<p>Ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 112 lit. m) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;020}	<p>Ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;030}	<p>Ekspozycje sekurytyzacyjne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 112 lit. m) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{300;040}	<p>Ekspozycje sekurytyzacyjne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;010}	<p>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;020}	<p>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;030}	<p>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;040}	<p>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{320;010}	<p>W ramach rządowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach rządowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 rządowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{320;020}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{320;030}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{320;040}	<p>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

9. C 44.00 – Informacje ogólne (LR5)

31. W tym wzorze gromadzone są dodatkowe informacje do celów kategoryzacji rodzajów działalności instytucji i wariantów regulacyjnych wybieranych przez instytucje.

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{010;010}	<p>Struktura przedsiębiorstwa instytucji</p> <p>Institucja klasyfikuje swoją strukturę przedsiębiorstwa zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — spółka akcyjna; — towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych/spółdzielnia; — inne przedsiębiorstwo niebędące spółką akcyjną.
{020;010}	<p>Ujmowanie instrumentów pochodnych</p> <p>Institucja określa regulacje w zakresie ujmowania instrumentów pochodnych zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — metoda wyceny pierwotnej ekspozycji; — metoda wyceny rynkowej.

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{040;010}	Rodzaj instytucji Instytucja klasyfikuje swój rodzaj instytucji zgodnie z poniższymi kategoriami: — bankowość uniwersalna (bankowość detaliczna/komercyjna i inwestycyjna); — bankowość detaliczna/komercyjna; — bankowość inwestycyjna; — kredytowanie specjalistyczne.”

ZAŁĄCZNIK V

„ZAŁĄCZNIK XIV

Jednolity model punktów danych

Wszystkie pozycje danych określone w załącznikach do niniejszego rozporządzenia są przekształcane w jednolity model punktów danych, który stanowi podstawę jednolitych systemów informatycznych instytucji i właściwych organów.

Jednolity model punktów danych spełnia następujące kryteria:

- a) stanowi uporządkowane przedstawienie wszystkich pozycji danych określonych w załącznikach I, III, IV, VI, VIII, X, XII i XVI;
 - b) identyfikuje wszystkie koncepcje biznesowe określone w załącznikach I–XIII, XVI i XVII;
 - c) zawiera słownik danych określający nazwy tabel, nazwy rzędnych, nazwy osi, nazwy domen, nazwy wymiarów i nazwy członków;
 - d) zawiera metryki określające właściwość lub ilość punktów danych;
 - e) zawiera definicje punktów danych wyrażone jako kombinacje charakterystycznych cech, które jednoznacznie identyfikują dany koncept finansowy;
 - f) zawiera wszystkie odpowiednie specyfikacje techniczne konieczne do opracowywania sprawozdawczych narzędzi informatycznych zapewniających jednolite dane nadzorcze.”
-

ZAŁĄCZNIK VI

„ZAŁĄCZNIK XV

Zasady walidacji

Pozycje danych określone w załącznikach do niniejszego rozporządzenia podlegają zasadom walidacji zapewniającym jakość i spójność danych.

Zasady walidacji spełniają następujące kryteria:

- a) definiują związki logiczne pomiędzy odpowiednimi punktami danych;
 - b) zawierają filtry i warunki wstępne definiujące zbiór danych, do którego ma zastosowanie zasada walidacji;
 - c) sprawdzają spójność zgłaszanych danych;
 - d) sprawdzają dokładność zgłaszanych danych;
 - e) ustanawiają wartości domyślne, które są stosowane w przypadku niezgłoszenia odpowiedniej informacji.”
-

ZAŁĄCZNIK VII

„ZAŁĄCZNIK XVIII

WZORY AMM

Numer wzoru	Kod wzoru	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
		WZORY DOTYCZĄCE DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA
67	C 67.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA
68	C 68.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA
70	C 70.00	PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

C 67.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA

Waluty razem, waluty znaczące

Koncentracja finansowania według kontrahenta

		Nazwa kontrahenta	Kod LEI	Sektor kontrahenta	Siedziba kontrahenta	Rodzaj produktu	Otrzymana kwota	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
Wiersz	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. 10 NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW, Z KTÓRYCH KAŻDY ODPOWIADA ZA PONAD 1 % CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. WSZYSTKIE INNE ZOBOWIĄZANIA								

C 68.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU

Waluty razem, waluty znaczące

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu

Wiersz	ID	Nazwa produktu	Otrzymana wartość bilansowa	Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
			010	020	030	040	050

PRODUKTY STANOWIĄCE PONAD 1 % CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ

010	1	FINANSOWANIE DETALICZNE					
020	1,1	w tym depozyty na żądanie					
031	1,2	w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni					
041	1,3	w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni					
070	1,4	Rachunki oszczędnościowe					
080	1.4.1	z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni					
090	1.4.2	bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni					

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu							
Wiersz	ID	Nazwa produktu	Otrzymana wartość bilansowa	Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
			010	020	030	040	050
100	2	FINANSOWANIE HURTOWE					
110	2,1	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe					
120	2.1.1	w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych					
130	2.1.2	w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych					
140	2.1.3	w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy					
150	2,2	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					
160	2.2.1	w tym SFT					
170	2.2.2	w tym emisje obligacji zabezpieczonych					
180	2.2.3	w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami					
190	2.2.4	w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy					

C 69.00 – CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA

Waluty razem, waluty znaczące

Ceny za różne okresy finansowania										
			Overnight		1 tydzień		1 miesiąc		3 miesiące	
			Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1	Finansowanie razem								
020	1,1	w tym: finansowanie detaliczne								
030	1,2	w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
040	1,3	w tym: finansowanie zabezpieczone								
050	1,4	w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe								
060	1,5	w tym: obligacje zabezpieczone								
070	1,6	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP								

			Ceny za różne okresy finansowania									
			6 miesięcy		1 rok		2 lata		5 lat		10 lat	
			Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen
Wiersz	ID	Pozycja	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Finansowanie razem										
020	1,1	w tym: finansowanie detaliczne										
030	1,2	w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe										
040	1,3	w tym: finansowanie zabezpieczone										
050	1,4	w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe										
060	1,5	w tym: obligacje zabezpieczone										
070	1,6	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP										

C 70.00 – PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

Waluty razem, waluty znaczące

				Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Finansowanie razem												
020	1.1.1		Finansowanie detaliczne												
030	1.1.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone												
050	1.2	2	Finansowanie razem												
060	1.2.1		Finansowanie detaliczne												
070	1.2.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone												
090	1,3	3	Finansowanie razem												
100	1.3.1		Finansowanie detaliczne												
110	1.3.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
120	1.3.3		Finansowanie zabezpieczone												
130	1.4	4	Finansowanie razem												
140	1.4.1		Finansowanie detaliczne												
150	1.4.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
160	1.4.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
170	1.5	5	Finansowanie razem												
180	1.5.1		Finansowanie detaliczne												
190	1.5.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
200	1.5.3		Finansowanie zabezpieczone												
210	1.6	6	Finansowanie razem												
220	1.6.1		Finansowanie detaliczne												
230	1.6.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
240	1.6.3		Finansowanie zabezpieczone												
250	1.7	7	Finansowanie razem												
260	1.7.1		Finansowanie detaliczne												
270	1.7.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
280	1.7.3		Finansowanie zabezpieczone												
290	1.8	8	Finansowanie razem												
300	1.8.1		Finansowanie detaliczne												
310	1.8.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
320	1.8.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Finansowanie razem												
340	1.9.1		Finansowanie detaliczne												
350	1.9.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
360	1.9.3		Finansowanie zabezpieczone												
370	1.10	10	Finansowanie razem												
380	1.10.1		Finansowanie detaliczne												
390	1.10.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
400	1.10.3		Finansowanie zabezpieczone												
410	1,11	11	Finansowanie razem												
420	1.11.1		Finansowanie detaliczne												
430	1.11.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
440	1.11.3		Finansowanie zabezpieczone												
450	1,12	12	Finansowanie razem												
460	1.12.1		Finansowanie detaliczne												
470	1.12.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
480	1.12.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
490	1,13	13	Finansowanie razem												
500	1.13.1		Finansowanie detaliczne												
510	1.13.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
520	1.13.3		Finansowanie zabezpieczone												
530	1,14	14	Finansowanie razem												
540	1.14.1		Finansowanie detaliczne												
550	1.14.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
560	1.14.3		Finansowanie zabezpieczone												
570	1,15	15	Finansowanie razem												
580	1.15.1		Finansowanie detaliczne												
590	1.15.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
600	1.15.3		Finansowanie zabezpieczone												
610	1,16	16	Finansowanie razem												
620	1.16.1		Finansowanie detaliczne												
630	1.16.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
640	1.16.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Prolongowanie finansowania											
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
650	1,17	17	Finansowanie razem												
660	1.17.1		Finansowanie detaliczne												
670	1.17.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
680	1.17.3		Finansowanie zabezpieczone												
690	1,18	18	Finansowanie razem												
700	1.18.1		Finansowanie detaliczne												
710	1.18.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
720	1.18.3		Finansowanie zabezpieczone												
730	1,19	19	Finansowanie razem												
740	1.19.1		Finansowanie detaliczne												
750	1.19.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
760	1.19.3		Finansowanie zabezpieczone												
770	1.20	20	Finansowanie razem												
780	1.20.1		Finansowanie detaliczne												
790	1.20.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
800	1.20.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	Finansowanie razem												
820	1.21.1		Finansowanie detaliczne												
830	1.21.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
840	1.21.3		Finansowanie zabezpieczone												
850	1,22	22	Finansowanie razem												
860	1.22.1		Finansowanie detaliczne												
870	1.22.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
880	1.22.3		Finansowanie zabezpieczone												
890	1,23	23	Finansowanie razem												
900	1.23.1		Finansowanie detaliczne												
910	1.23.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
920	1.23.3		Finansowanie zabezpieczone												
930	1,24	24	Finansowanie razem												
940	1.24.1		Finansowanie detaliczne												
950	1.24.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
960	1.24.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
970	1,25	25	Finansowanie razem												
980	1.25.1		Finansowanie detaliczne												
990	1.25.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1000	1.25.3		Finansowanie zabezpieczone												
1010	1,26	26	Finansowanie razem												
1020	1.26.1		Finansowanie detaliczne												
1030	1.26.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1040	1.26.3		Finansowanie zabezpieczone												
1050	1,27	27	Finansowanie razem												
1060	1.27.1		Finansowanie detaliczne												
1070	1.27.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1080	1.27.3		Finansowanie zabezpieczone												
1090	1,28	28	Finansowanie razem												
1100	1.28.1		Finansowanie detaliczne												
1110	1.28.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1120	1.28.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni				> 7 dni ≤ 14 dni			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1130	1,29	29	Finansowanie razem												
1140	1.29.1		Finansowanie detaliczne												
1150	1.29.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1160	1.29.3		Finansowanie zabezpieczone												
1170	1.30	30	Finansowanie razem												
1180	1.30.1		Finansowanie detaliczne												
1190	1.30.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1200	1.30.3		Finansowanie zabezpieczone												
1210	1,31	31	Finansowanie razem												
1220	1.31.1		Finansowanie detaliczne												
1230	1.31.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1240	1.31.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Finansowanie razem												
020	1.1.1		Finansowanie detaliczne												
030	1.1.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone												
050	1.2	2	Finansowanie razem												
060	1.2.1		Finansowanie detaliczne												
070	1.2.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone												
090	1,3	3	Finansowanie razem												
100	1.3.1		Finansowanie detaliczne												
110	1.3.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
120	1.3.3		Finansowanie zabezpieczone												
130	1.4	4	Finansowanie razem												
140	1.4.1		Finansowanie detaliczne												
150	1.4.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
160	1.4.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	Finansowanie razem												
180	1.5.1		Finansowanie detaliczne												
190	1.5.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
200	1.5.3		Finansowanie zabezpieczone												
210	1.6	6	Finansowanie razem												
220	1.6.1		Finansowanie detaliczne												
230	1.6.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
240	1.6.3		Finansowanie zabezpieczone												
250	1.7	7	Finansowanie razem												
260	1.7.1		Finansowanie detaliczne												
270	1.7.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
280	1.7.3		Finansowanie zabezpieczone												
290	1.8	8	Finansowanie razem												
300	1.8.1		Finansowanie detaliczne												
310	1.8.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
320	1.8.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	Prolongowanie finansowania											
				> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
330	1.9	9	Finansowanie razem												
340	1.9.1		Finansowanie detaliczne												
350	1.9.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
360	1.9.3		Finansowanie zabezpieczone												
370	1.10	10	Finansowanie razem												
380	1.10.1		Finansowanie detaliczne												
390	1.10.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
400	1.10.3		Finansowanie zabezpieczone												
410	1,11	11	Finansowanie razem												
420	1.11.1		Finansowanie detaliczne												
430	1.11.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
440	1.11.3		Finansowanie zabezpieczone												
450	1,12	12	Finansowanie razem												
460	1.12.1		Finansowanie detaliczne												
470	1.12.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
480	1.12.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1,13	13	Finansowanie razem												
500	1.13.1		Finansowanie detaliczne												
510	1.13.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
520	1.13.3		Finansowanie zabezpieczone												
530	1,14	14	Finansowanie razem												
540	1.14.1		Finansowanie detaliczne												
550	1.14.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
560	1.14.3		Finansowanie zabezpieczone												
570	1,15	15	Finansowanie razem												
580	1.15.1		Finansowanie detaliczne												
590	1.15.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
600	1.15.3		Finansowanie zabezpieczone												
610	1,16	16	Finansowanie razem												
620	1.16.1		Finansowanie detaliczne												
630	1.16.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
640	1.16.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
650	1,17	17	Finansowanie razem												
660	1.17.1		Finansowanie detaliczne												
670	1.17.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
680	1.17.3		Finansowanie zabezpieczone												
690	1,18	18	Finansowanie razem												
700	1.18.1		Finansowanie detaliczne												
710	1.18.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
720	1.18.3		Finansowanie zabezpieczone												
730	1,19	19	Finansowanie razem												
740	1.19.1		Finansowanie detaliczne												
750	1.19.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
760	1.19.3		Finansowanie zabezpieczone												
770	1.20	20	Finansowanie razem												
780	1.20.1		Finansowanie detaliczne												
790	1.20.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
800	1.20.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1,21	21	Finansowanie razem												
820	1.21.1		Finansowanie detaliczne												
830	1.21.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
840	1.21.3		Finansowanie zabezpieczone												
850	1,22	22	Finansowanie razem												
860	1.22.1		Finansowanie detaliczne												
870	1.22.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
880	1.22.3		Finansowanie zabezpieczone												
890	1,23	23	Finansowanie razem												
900	1.23.1		Finansowanie detaliczne												
910	1.23.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
920	1.23.3		Finansowanie zabezpieczone												
930	1,24	24	Finansowanie razem												
940	1.24.1		Finansowanie detaliczne												
950	1.24.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
960	1.24.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1,25	25	Finansowanie razem												
980	1.25.1		Finansowanie detaliczne												
990	1.25.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1000	1.25.3		Finansowanie zabezpieczone												
1010	1,26	26	Finansowanie razem												
1020	1.26.1		Finansowanie detaliczne												
1030	1.26.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1040	1.26.3		Finansowanie zabezpieczone												
1050	1,27	27	Finansowanie razem												
1060	1.27.1		Finansowanie detaliczne												
1070	1.27.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1080	1.27.3		Finansowanie zabezpieczone												
1090	1,28	28	Finansowanie razem												
1100	1.28.1		Finansowanie detaliczne												
1110	1.28.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1120	1.28.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 14 dni ≤ 1 miesiąc				> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące				> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto	Zapada- jące	Prolon- gowane	Nowe środki	Netto
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1130	1,29	29	Finansowanie razem												
1140	1.29.1		Finansowanie detaliczne												
1150	1.29.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1160	1.29.3		Finansowanie zabezpieczone												
1170	1.30	30	Finansowanie razem												
1180	1.30.1		Finansowanie detaliczne												
1190	1.30.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1200	1.30.3		Finansowanie zabezpieczone												
1210	1,31	31	Finansowanie razem												
1220	1.31.1		Finansowanie detaliczne												
1230	1.31.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe												
1240	1.31.3		Finansowanie zabezpieczone												

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
				250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	Finansowanie razem								
020	1.1.1		Finansowanie detaliczne								
030	1.1.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
040	1.1.3		Finansowanie zabezpieczone								
050	1.2	2	Finansowanie razem								
060	1.2.1		Finansowanie detaliczne								
070	1.2.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
080	1.2.3		Finansowanie zabezpieczone								
090	1,3	3	Finansowanie razem								
100	1.3.1		Finansowanie detaliczne								
110	1.3.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
120	1.3.3		Finansowanie zabezpieczone								
130	1.4	4	Finansowanie razem								
140	1.4.1		Finansowanie detaliczne								
150	1.4.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
160	1.4.3		Finansowanie zabezpieczone								

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
				250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	Finansowanie razem								
180	1.5.1		Finansowanie detaliczne								
190	1.5.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
200	1.5.3		Finansowanie zabezpieczone								
210	1.6	6	Finansowanie razem								
220	1.6.1		Finansowanie detaliczne								
230	1.6.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
240	1.6.3		Finansowanie zabezpieczone								
250	1.7	7	Finansowanie razem								
260	1.7.1		Finansowanie detaliczne								
270	1.7.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
280	1.7.3		Finansowanie zabezpieczone								
290	1.8	8	Finansowanie razem								
300	1.8.1		Finansowanie detaliczne								
310	1.8.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
320	1.8.3		Finansowanie zabezpieczone								

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
				250	260	270	280		290	300	310
330	1.9	9	Finansowanie razem								
340	1.9.1		Finansowanie detaliczne								
350	1.9.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
360	1.9.3		Finansowanie zabezpieczone								
370	1.10	10	Finansowanie razem								
380	1.10.1		Finansowanie detaliczne								
390	1.10.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
400	1.10.3		Finansowanie zabezpieczone								
410	1,11	11	Finansowanie razem								
420	1.11.1		Finansowanie detaliczne								
430	1.11.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
440	1.11.3		Finansowanie zabezpieczone								
450	1,12	12	Finansowanie razem								
460	1.12.1		Finansowanie detaliczne								
470	1.12.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
480	1.12.3		Finansowanie zabezpieczone								

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
				250	260	270	280		290	300	310
490	1,13	13	Finansowanie razem								
500	1.13.1		Finansowanie detaliczne								
510	1.13.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
520	1.13.3		Finansowanie zabezpieczone								
530	1,14	14	Finansowanie razem								
540	1.14.1		Finansowanie detaliczne								
550	1.14.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
560	1.14.3		Finansowanie zabezpieczone								
570	1,15	15	Finansowanie razem								
580	1.15.1		Finansowanie detaliczne								
590	1.15.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
600	1.15.3		Finansowanie zabezpieczone								
610	1,16	16	Finansowanie razem								
620	1.16.1		Finansowanie detaliczne								
630	1.16.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
640	1.16.3		Finansowanie zabezpieczone								

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
				250	260	270	280		290	300	310
650	1,17	17	Finansowanie razem								
660	1.17.1		Finansowanie detaliczne								
670	1.17.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
680	1.17.3		Finansowanie zabezpieczone								
690	1,18	18	Finansowanie razem								
700	1.18.1		Finansowanie detaliczne								
710	1.18.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
720	1.18.3		Finansowanie zabezpieczone								
730	1,19	19	Finansowanie razem								
740	1.19.1		Finansowanie detaliczne								
750	1.19.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
760	1.19.3		Finansowanie zabezpieczone								
770	1.20	20	Finansowanie razem								
780	1.20.1		Finansowanie detaliczne								
790	1.20.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
800	1.20.3		Finansowanie zabezpieczone								

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
				250	260	270	280	290	300	310	320
810	1,21	21	Finansowanie razem								
820	1.21.1		Finansowanie detaliczne								
830	1.21.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
840	1.21.3		Finansowanie zabezpieczone								
850	1,22	22	Finansowanie razem								
860	1.22.1		Finansowanie detaliczne								
870	1.22.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
880	1.22.3		Finansowanie zabezpieczone								
890	1,23	23	Finansowanie razem								
900	1.23.1		Finansowanie detaliczne								
910	1.23.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
920	1.23.3		Finansowanie zabezpieczone								
930	1,24	24	Finansowanie razem								
940	1.24.1		Finansowanie detaliczne								
950	1.24.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
960	1.24.3		Finansowanie zabezpieczone								

Prolongowanie finansowania

Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
				250	260	270	280		290	300	310
970	1,25	25	Finansowanie razem								
980	1.25.1		Finansowanie detaliczne								
990	1.25.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
1000	1.25.3		Finansowanie zabezpieczone								
1010	1,26	26	Finansowanie razem								
1020	1.26.1		Finansowanie detaliczne								
1030	1.26.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
1040	1.26.3		Finansowanie zabezpieczone								
1050	1,27	27	Finansowanie razem								
1060	1.27.1		Finansowanie detaliczne								
1070	1.27.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
1080	1.27.3		Finansowanie zabezpieczone								
1090	1,28	28	Finansowanie razem								
1100	1.28.1		Finansowanie detaliczne								
1110	1.28.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
1120	1.28.3		Finansowanie zabezpieczone								

Prolongowanie finansowania											
				> 6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
1130	1,29	29	Finansowanie razem								
1140	1.29.1		Finansowanie detaliczne								
1150	1.29.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
1160	1.29.3		Finansowanie zabezpieczone								
1170	1.30	30	Finansowanie razem								
1180	1.30.1		Finansowanie detaliczne								
1190	1.30.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
1200	1.30.3		Finansowanie zabezpieczone								
1210	1,31	31	Finansowanie razem								
1220	1.31.1		Finansowanie detaliczne								
1230	1.31.2		Niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
1240	1.31.3		Finansowanie zabezpieczone"								

ZAŁĄCZNIK VIII

„ZAŁĄCZNIK XIX

INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA FORMULARZY DOTYCZĄCYCH DODATKOWYCH NARZĘDZI
MONITOROWANIA ZAWARTYCH W ZAŁĄCZNIKU XVIII

1. Dodatkowe narzędzia monitorowania

1.1. Uwagi ogólne

1. W celu monitorowania ponoszonego przez instytucję ryzyka płynności, które wykracza poza zakres sprawozdań dotyczących pokrycia wypływów netto oraz stabilnego finansowania, instytucje wypełniają formularze zawarte w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Finansowanie razem oznacza wszystkie zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne i pozycje krótkie.
3. Finansowanie bez określonego terminu zapadalności, w tym depozyty na żądanie, uznaje się za posiadające termin zapadalności *overnight*.
4. Pierwotny termin zapadalności oznacza okres między dniem powstania i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII. Oznacza to, że jeżeli istnieją możliwości takie jak określone w pkt 12 załącznika XXIII, pierwotny termin zapadalności pozycji finansowania może być krótszy niż okres, który upłynął od jej powstania.
5. Rezydualny termin zapadalności oznacza okres między końcem okresu sprawozdawczego i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII.
6. Do celów obliczania średniego ważonego pierwotnego lub rezydualnego terminu zapadalności depozyty z terminem zapadalności *overnight* uznaje się za posiadające termin zapadalności wynoszący jeden dzień.
7. Do celów obliczania pierwotnego i rezydualnego terminu zapadalności, w przypadku finansowania z klauzulą dotyczącą okresu wypowiedzenia lub anulowania lub przedterminowego wycofania przez kontrahenta instytucji przyjmuje się wycofanie w najwcześniejszym możliwym terminie.
8. W przypadku zobowiązań bez określonego terminu zapadalności, z wyłączeniem sytuacji, gdy są one objęte możliwościami, o których mowa w pkt 12 załącznika XXIII, przyjmuje się dwudziestoletni pierwotny i rezydualny termin zapadalności.
9. W celu obliczenia progu zgodnie z formularzami sprawozdawczymi C 67.00 i C 68.00 według waluty znaczącej instytucje stosują próg 1 % całkowitych zobowiązań we wszystkich walutach.

1.2. Koncentracja finansowania według kontrahenta (C 67.00)

1. W celu zgromadzenia w formularzu C 67.00 informacji dotyczących koncentracji finansowania instytucji sprawozdających w podziale na kontrahentów instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji.
2. Instytucje zgłaszają, w podpozycjach sekcji 1 formularza, 10 największych kontrahentów lub grupę powiązanych klientów zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy finansowanie uzyskane od każdego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań. Kontrahent zgłoszony w pozycji 1.01 odpowiada największej kwocie finansowania otrzymanego od jednego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów, a kwota ta przekracza próg 1 % na dzień sprawozdawczy; w pozycji 1.02 zgłoszony zostaje drugi pod względem wielkości kwoty kontrahent przekraczający próg 1 %; podobnie postępuje się z kolejnymi pozycjami.
3. Jeżeli kontrahent należy do wielu grup powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o najwyższej kwocie finansowania.
4. Instytucje zgłaszają całkowitą kwotę pozostałego finansowania w sekcji 2.
5. Suma kwot zgłoszonych w sekcji 1 i sekcji 2 jest równa całkowitemu finansowaniu instytucji wykazanemu w bilansie zgłoszonym w ramach sprawozdawczości finansowej (FINREP).
6. W odniesieniu do każdego kontrahenta instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 010 do 080.

7. W przypadku gdy finansowanie jest uzyskiwane w ramach więcej niż jednego rodzaju produktu, zgłoszony rodzaj odnosi się do produktu, w ramach którego uzyskano największą część finansowania. Identyfikację posiadacza papierów wartościowych można prowadzić na zasadzie dołożenia wszelkich starań. W przypadku gdy w wyniku pełnienia funkcji banku depozytariusza instytucja posiada informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych, uwzględnia ona kwotę tych papierów wartościowych w sprawozdawczości dotyczącej koncentracji kontrahentów. W przypadku gdy informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych nie są dostępne, zgłoszenie tej kwoty nie jest wymagane.

8. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Nazwa kontrahenta</p> <p>Nazwa każdego kontrahenta, w przypadku którego otrzymane finansowanie przekracza 1 % całkowitych zobowiązań, jest zgłaszana w kolumnie 010 w porządku malejącym, tj. według wielkości otrzymanego finansowania.</p> <p>Zgłoszona nazwa kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, od którego pochodzi finansowanie, obejmującą wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek.</p>
020	<p>Kod LEI</p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p>
030	<p>Sektor kontrahenta</p> <p>Każdemu kontrahentowi przypisuje się jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:</p> <p>(i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p>
040	<p>Siedziba kontrahenta</p> <p>Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych, dostępne w ostatnim wydaniu publikowanego przez Eurostat „Vademecum bilansu płatności”.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p>
050	<p>Rodzaj produktu</p> <p>Kontrahentom zgłoszonym w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego otrzymano finansowanie (lub w ramach którego otrzymano największą część finansowania – w przypadku mieszanych rodzajów produktów), przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>UWF (unsecured wholesale funding obtained from financial customers including interbank money – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów finansowych, w tym środki pieniężne z rynku międzybankowego)</p> <p>UWNF (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów niefinansowych)</p> <p>SFT (funding obtained from repurchase agreements as defined in Article 4 (1) (82) of Regulation (EU) No 575/2013 – finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)</p> <p>CB (funding obtained from covered bond issuance as defined in Article 129(4) or (5) of Regulation (EU) No 575/2013 or Article 52(4) of Directive 2009/65/EC – finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE)</p> <p>ABS (funding obtained from asset backed security issuance including asset backed commercial paper – finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami)</p> <p>IGCP (funding obtained from intragroup counterparties – finansowanie uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy)</p> <p>OSWF (other secured wholesale funding – inne zabezpieczone finansowanie hurtowe)</p> <p>OFP (other funding products, e.g. retail funding – inne produkty z zakresu finansowania, np. finansowanie detaliczne)</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p>Otrzymana kwota</p> <p>W kolumnie 060 zgłaszana jest całkowita kwota finansowania otrzymanego od kontrahentów zgłoszonych w kolumnie 010; instytucje zgłaszają wartości bilansowe.</p>
070	<p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 070 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta.</p>
080	<p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 080 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni rezydualny termin zapadalności (w pozostających dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta.</p>

1.3. Koncentracja finansowania według rodzaju produktu (C 68.00)

1. Formularz ten służy gromadzeniu informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających według rodzaju produktu, w podziale na rodzaje finansowania określone w poniższych instrukcjach dotyczących wierszy:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1. Finansowanie detaliczne</p> <p>Depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
020	<p>1.1. w tym depozyty na żądanie</p> <p>Depozyty na żądanie wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
031	<p>1.2. w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni</p> <p>Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
041	<p>1.3. w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni</p> <p>Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
070	<p>1.4. w tym rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech</p> <p>Rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni — bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni, objęte systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim. <p>Ten wiersz nie wymaga zgłoszenia.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
080	<p>1.4.1. z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni Rachunki oszczędnościowe z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
090	<p>1.4.2. bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni Rachunki oszczędnościowe bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni, objęte systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
100	<p>2. Uznaje się, że na finansowanie hurtowe składają się dowolne z następujących pozycji: Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Ten wiersz nie wymaga zgłoszenia.</p>
110	<p>2.1. niezabezpieczone finansowanie hurtowe Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest niezabezpieczone.</p>
120	<p>2.1.1. w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych Kredyty i depozyty od klientów finansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110. W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.</p>
130	<p>2.1.2. w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych Kredyty i depozyty od klientów niefinansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110. W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.</p>
140	<p>2.1.3. w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy Kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110. Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej.</p>
150	<p>2.2. zabezpieczone finansowanie hurtowe Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest zabezpieczone.</p>
160	<p>2.2.1. w tym SFT (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych) Finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.</p>
170	<p>2.2.2. w tym emisje obligacji zabezpieczonych Finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
180	2.2.3. w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami Finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.
190	2.2.4. w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy Finansowanie uzyskane od podmiotów wchodzących w skład grupy, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150. Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej.

2. Na potrzeby wypełnienia tego formularza instytucje zgłaszają całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów, w której przekroczone próg 1 % całkowitych zobowiązań.
3. W odniesieniu do każdego rodzaju produktu instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 010 do 050.
4. Próg 1 % całkowitych zobowiązań jest stosowany do określenia tych rodzajów produktów, w ramach których uzyskano finansowanie, zgodnie z poniższym:
 - a) próg 1 % całkowitych zobowiązań jest stosowany w odniesieniu do rodzajów produktów, o których mowa we wszystkich następujących wierszach: 1.1 „Depozyty na żądanie”; 1.2 „Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni”; 1.3 „Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni”; 1.4 „Rachunki oszczędnościowe”; 2.1 „Niezabezpieczone finansowanie hurtowe”; 2.2 „Zabezpieczone finansowanie hurtowe”;
 - b) w odniesieniu do obliczenia progu 1 % całkowitych zobowiązań dla wiersza 1.4 „Rachunki oszczędnościowe” próg stosuje się do sumy pozycji 1.4.1 i 1.4.2;
 - c) w odniesieniu do wierszy 1. „Finansowanie detaliczne” i 2. „Finansowanie hurtowe” próg 1 % całkowitych zobowiązań ma zastosowanie wyłącznie na poziomie zagregowanym.
5. Wartości zgłaszane w wierszach 1. „Finansowanie detaliczne”, 2.1 „Niezabezpieczone finansowanie hurtowe” i 2.2 „Zabezpieczone finansowanie hurtowe” mogą obejmować więcej rodzajów produktów niż wchodzące w ich skład pozycje „w tym”.
6. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	Otrzymana wartość bilansowa Wartość bilansowa finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” jest zgłaszana w kolumnie 010 formularza.
020	Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłoszonej w kolumnie 010. <i>Uwaga:</i> kwoty zgłoszone w kolumnie 020 i kolumnie 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.
030	Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim Kwota, która nie jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłoszonej w kolumnie 010.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p><i>Uwaga:</i> kwoty zgłoszone w kolumnie 020 i kolumnie 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.</p>
040	<p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, w kolumnie 040 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu.</p>
050	<p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</p> <p>W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, w kolumnie 050 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania.</p> <p>Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni pozostały do zapadalności termin (w dniach) dla finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu.</p>

1.4. Ceny za różne okresy finansowania (C 69.00)

1. Instytucje zgłaszają w formularzu C 69.00 informacje o wolumenie transakcji i cenach płaconych przez instytucje za finansowanie uzyskane w okresie sprawozdawczym i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego, zgodnie z następującymi pierwotnymi terminami zapadalności:
 - a) *overnight* w kolumnach 010 i 020;
 - b) powyżej *overnight* i do 1 tygodnia w kolumnach 030 i 040;
 - c) powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca w kolumnach 050 i 060;
 - d) powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy w kolumnach 070 i 080;
 - e) powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy w kolumnach 090 i 100;
 - f) powyżej 6 miesięcy i do 1 roku w kolumnach 110 i 120;
 - g) powyżej 1 roku i do 2 lat w kolumnach 130 i 140;
 - h) powyżej 2 lat i do 5 lat w kolumnach 150 i 160;
 - i) powyżej 5 lat i do 10 lat w kolumnach 170 i 180.
2. Na potrzeby ustalenia terminu zapadalności otrzymanego finansowania instytucje pomijają okres między datą zawarcia transakcji a datą rozliczenia, na przykład trzymiesięczne zobowiązanie rozliczone w ciągu dwóch tygodni zgłasza się z terminem zapadalności wynoszącym 3 miesiące (kolumny 070 i 080).
3. Spread zgłaszany w lewej kolumnie każdego przedziału czasowego jest określany w jeden z następujących sposobów:
 - (a) spread do zapłaty przez instytucję z tytułu zobowiązań nieprzekraczających jednego roku, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według referencyjnego wskaźnika *overnight* dla odpowiedniej waluty nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji;
 - (b) spread do zapłaty przez instytucję w momencie emisji z tytułu zobowiązań o pierwotnym terminie zapadalności przekraczającym jeden rok, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według właściwego wskaźnika referencyjnego dla odpowiedniej waluty, którym jest trzymiesięczny EURIBOR dla EUR bądź LIBOR dla GBP i USD, nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji.

- Wyłącznie do celów obliczania spreadu zgodnie z lit. a) i b) powyżej, na podstawie doświadczeń z przeszłości instytucja może określić pierwotny termin zapadalności z uwzględnieniem opcjonalności lub bez jej uwzględniania, stosownie do przypadku.
4. Spready zgłasza się w punktach bazowych ze znakiem ujemnym, w przypadku gdy nowe finansowanie jest tańsze od finansowania z odpowiednią stopą referencyjną. Spready oblicza się na zasadzie średniej ważonej.
 5. Na potrzeby obliczenia średniego spreadu przypadającego do zapłaty w ramach wielu emisji/depozytów/kredytów instytucje obliczają całkowity koszt w walucie emisji, pomijając wszelkie swapy walutowe, ale uwzględniają wszelkie premie lub dyskonta oraz opłaty do zapłaty lub otrzymania, przy czym okres teoretycznego lub rzeczywistego swapu stóp procentowych ma odpowiadać okresowi zobowiązania. Spread jest równy stopie zobowiązania pomniejszonej o stopę swap.
 6. Kwota finansowania otrzymanego w ramach kategorii finansowania wymienionych w kolumnie „Pozycja” jest zgłaszana w kolumnie „Wolumen” odpowiedniego przedziału czasowego.
 7. W kolumnie „Wolumen” instytucje zgłaszają kwoty odpowiadające wartości bilansowej nowego finansowania uzyskanego w odpowiednim przedziale czasowym zgodnie z pierwotnym terminem zapadalności.
 8. W odniesieniu do wszystkich pozycji, również w przypadku zobowiązań pozabilansowych, instytucje zgłaszają tylko pozycje bilansowe. Finansowanie udzielone na rzecz instytucji stanowiące jej zobowiązanie pozabilansowe zgłasza się w formularzu C 69.00 dopiero po jego wykorzystaniu. W przypadku wykorzystania wolumen i spread, które należy zgłosić, odpowiadają wykorzystanej kwocie i spreadowi obowiązującemu na koniec okresu sprawozdawczego. W przypadku gdy wykorzystanego finansowania nie można prolongować według uznania instytucji, zgłasza się rzeczywisty termin zapadalności wykorzystanego finansowania. W przypadku gdy instytucja skorzystała już z danego instrumentu na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego i gdy instytucja zwiększa następnie wykorzystanie danego instrumentu, zgłasza się wyłącznie dodatkową wykorzystaną kwotę.
 9. Depozyty wniesione przez klientów detalicznych obejmują depozyty zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
 10. W odniesieniu do finansowania prolongowanego w trakcie okresu sprawozdawczego, które na koniec okresu sprawozdawczego w dalszym ciągu pozostaje do spłaty, zgłasza się średnią spreadów obowiązujących w tym momencie (tj. na koniec okresu sprawozdawczego). Do celów formularza C 69.00 finansowanie prolongowane i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za stanowiące nowe finansowanie.
 11. Na zasadzie odstępstwa od pozostałych instrukcji w sekcji 1.4 wolumen i spread depozytów na żądanie zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy deponent nie posiadał depozytu na żądanie w poprzednim okresie sprawozdawczym lub gdy nastąpiło zwiększenie kwoty depozytu w porównaniu z poprzednim dniem odniesienia, w którym to przypadku zwiększenie to traktuje się jako nowe finansowanie. Spread zgłasza się w wartości na koniec okresu.
 12. W przypadku braku danych do zgłoszenia, komórki dotyczące spreadów pozostają puste.
 13. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>1 Finansowanie razem</p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread łącznego finansowania oblicza się w odniesieniu do wszystkich następujących przedziałów czasowych, zgodnie z poniższym:</p> <p>(a) <i>overnight</i> w kolumnach 010 i 020;</p> <p>(b) powyżej <i>overnight</i> i do 1 tygodnia włącznie w kolumnach 030 i 040;</p> <p>(c) powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca w kolumnach 050 i 060;</p> <p>(d) powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy w kolumnach 070 i 080;</p> <p>(e) powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy w kolumnach 090 i 100;</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	(f) powyżej 6 miesięcy i do 1 roku w kolumnach 110 i 120; (g) powyżej 1 roku i do 2 lat w kolumnach 130 i 140; (h) powyżej 2 lat i do 5 lat w kolumnach 150 i 160; (i) powyżej 5 lat i do 10 lat w kolumnach 170 i 180.
020	1.1 w tym: finansowanie detaliczne Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania detalicznego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
030	1.2 w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego niezabezpieczonego finansowania hurtowego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
040	1.3 w tym: finansowanie zabezpieczone Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania zabezpieczonego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
050	1.4 w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanych niezabezpieczonych uprzywilejowanych papierów wartościowych, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
060	1.5 w tym: obligacje zabezpieczone Całkowity wolumen i średni ważony spread wszystkich emisji obligacji zabezpieczonych obciążających aktywa własne instytucji, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
070	1.6 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP Całkowity wolumen i średni ważony spread papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.

1.5. Prolongowanie finansowania (C 70.00)

1. Formularz ten służy gromadzeniu informacji o wolumenie zapadających środków finansowych oraz nowego pozyskanego finansowania, tj. o codziennym „prolongowaniu finansowania” w trakcie miesiąca poprzedzającego dzień sprawozdawczy.
2. Instytucje zgłaszają, w dniach kalendarzowych, zapadające finansowanie zgodnie z następującymi przedziałami czasowymi zgodnie z pierwotnym terminem zapadalności:
 - (a) *overnight* w kolumnach 010 do 040;
 - (b) powyżej 1 dnia do 7 dni w kolumnach od 050 do 080;
 - (c) powyżej 7 dni do 14 dni w kolumnach od 090 do 120;
 - (d) powyżej 14 dni do 1 miesiąca w kolumnach od 130 do 160;
 - (e) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy w kolumnach od 170 do 200;
 - (f) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy w kolumnach od 210 do 240;
 - (g) powyżej 6 miesięcy w kolumnach od 250 do 280.
3. Dla każdego przedziału czasowego opisanego w pkt 2 kwota środków zapadających jest zgłaszana w lewej kolumnie, kwota środków prolongowanych jest zgłaszana w kolumnie „Prolongowane”, nowo pozyskane środki są zgłaszane w kolumnie „Nowe środki”, a różnica netto między nowymi środkami a środkami prolongowanymi pomniejszonymi o środki zapadające jest zgłaszana w prawej kolumnie.

4. Całkowite przepływy środków pieniężnych netto zgłasza się w kolumnie 290 i są one równe sumie wszystkich kolumn „Netto”, tj. kolumn o numerach 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280.
5. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków zapadających zgłasza się w kolumnie 300.
6. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków prolongowanych zgłasza się w kolumnie 310.
7. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do nowych środków zgłasza się w kolumnie 320.
8. Kwota w kolumnie „Zapadające” obejmuje wszystkie zobowiązania, które zgodnie z umową mogły być wycofane przez dostawcę finansowania lub które przypadają do spłaty w odpowiednim dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.
9. Kwota w kolumnie „Prolongowane” obejmuje kwotę środków zapadających zdefiniowanych w pkt 2 i 3, która pozostaje w instytucji na odpowiedni dzień w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim. W przypadku gdy w wyniku prolongowania termin zapadalności finansowania uległ zmianie, kwotę „prolongowaną” zgłasza się w przedziale czasowym zgodnie z nowym terminem zapadalności.
10. Kwota w kolumnie „Nowe środki” obejmuje faktyczne wpływy finansowania w odpowiednim dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.
11. Kwotę w kolumnie „Netto” uznaje się za zmianę finansowania w obrębie określonego przedziału czasowego pierwotnego terminu zapadalności w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego; oblicza się ją przez zsumowanie nowych środków i środków prolongowanych i odjęcie od tej sumy środków zapadających.
12. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010 do 040	<p>Overnight</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności <i>overnight</i> jest zgłaszana w kolumnie 010 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności <i>overnight</i> jest zgłaszana w kolumnie 020 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności <i>overnight</i> jest zgłaszana w kolumnie 030 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 040 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
050 do 080	<p>> 1 dzień ≤ 7 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 050 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 060 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 070 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 080 w pozycjach 1.1–1.31.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
090 do 120	<p>> 7 dni ≤ 14 dni</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 090 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 100 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 110 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 120 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
130 do 160	<p>> 14 dni ≤ 1 miesiąc</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 130 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 140 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 150 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 160 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
170 do 200	<p>> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 170 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 180 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 190 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 200 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
210 do 240	<p>> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 210 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 220 w pozycjach 1.1–1.31.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 230 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 240 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
250 do 280	<p>> 6 miesięcy</p> <p>Całkowita kwota finansowania zapadającego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 250 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.</p> <p>Całkowita kwota finansowania prolongowanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 260 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 270 w pozycjach 1.1–1.31.</p> <p>Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 280 w pozycjach 1.1–1.31.</p>
290	<p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto</p> <p>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto równe sumie wszystkich kolumn „Netto”, tj. kolumn o numerach 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280, są zgłaszane w kolumnie 290.</p>
300 do 320	<p>Średni termin (w dniach)</p> <p>Średni ważony termin (w dniach) wszystkich zapadających środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 300. Średni ważony termin (w dniach) wszystkich prolongowanych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 310, średni ważony termin (w dniach) wszystkich nowych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 320.”</p>

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI

WZORY AMM		
Numer wzoru	Kod wzoru	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
		WZORY DOTYCZĄCE KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI
71	C 71.00	KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA

C 71.00 – KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA

Waluty razem, waluty znaczące

Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta										
Wiersz	ID	Emitent	Kod LEI	Sektor emitenta	Siedziba emitenta	Rodzaj produktu	Waluta	Stopień jakości kredytowej	Wycena według wartości rynkowej / wartość nominalna	Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. 10 NAJWIĘKSZYCH EMITENTÓW									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. WSZYSTKIE POZOSTAŁE POZYCJE WYKORZYSTANE JAKO ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI									

ZAŁĄCZNIK X

„ZAŁĄCZNIK XXI

**Instrukcje wypełniania formularza dotyczącego koncentracji zdolności równoważenia płynności
(C 71.00) zawartego w załączniku XX**

Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta/kontrahenta (CCC) (C 71.00)

1. W celu zebrania w formularzu C 71.00 informacji o koncentracji zdolności równoważenia płynności instytucji sprawozdającej w odniesieniu do dziesięciu największych posiadanych pakietów aktywów lub instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji w tym celu, instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.
2. Jeżeli emitent lub kontrahent jest przypisany do więcej niż jednego rodzaju produktu, więcej niż jednej waluty lub więcej niż jednego stopnia jakości kredytowej, zgłasza się pełną kwotę. Rodzaj produktu, waluta lub stopień jakości kredytowej, które należy zgłosić, muszą się odnosić do największej części koncentracji zdolności równoważenia płynności.
3. Zdolność równoważenia płynności w C 71.00 musi być taka sama jak ujęta w C 66.00, z zastrzeżeniem że aktywa zgłoszone jako zdolność równoważenia płynności do celów C 71.00 muszą być nieobciążone, tak aby były dostępne dla instytucji w celu ich zamiany na środki pieniężne na sprawozdawczy dzień odniesienia.
4. W celu obliczenia koncentracji w podziale na waluty znaczące na potrzeby formularza C 71.00 instytucje stosują koncentracje we wszystkich walutach.
5. Jeżeli emitent lub kontrahent należy do więcej niż jednej grupy powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o największej koncentracji zdolności równoważenia płynności.
6. Z wyjątkiem wiersza 120 w tym formularzu nie zgłasza się koncentracji zdolności równoważenia płynności z bankiem centralnym jako emitentem lub kontrahentem.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p>Nazwa emitenta</p> <p>Nazwy dziesięciu największych emitentów nieobciążonych aktywów lub kontrahentów niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji zgłasza się w kolumnie 010 w porządku malejącym. Pozycję największą należy zapisać w pkt 1.01, pozycję drugą pod względem wielkości w pkt 1.02 i tak dalej. Emitentów i kontrahentów tworzących grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą koncentrację.</p> <p>Zgłoszona nazwa emitenta lub kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, który wyemitował aktywa lub przyznał instrument płynnościowy, obejmującą wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek.</p>
020	<p>Kod LEI</p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p>
030	<p>Sektor emitenta</p> <p>Każdemu emitentowi lub kontrahentowi przypisuje się jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP:</p> <p>(i) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (ii) instytucje kredytowe; (iii) inne instytucje finansowe; (iv) przedsiębiorstwa niefinansowe; (v) gospodarstwa domowe.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.</p>
040	<p>Siedziba emitenta</p> <p>Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia emitenta lub kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych dostępne w ostatnim wydaniu publikowanego przez Eurostat „Vademecum bilansu płatności”.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p>Rodzaj produktu</p> <p>Każdemu emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 należy przypisać rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego posiada on dane aktywa lub otrzymał dostępny instrument wsparcia płynności, przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką:</p> <p>SrB (Senior Bond – obligacja uprzywilejowana)</p> <p>SubB (Subordinated Bond – obligacja podporządkowana)</p> <p>CP (Commercial Paper – papier komercyjny)</p> <p>CB (Covered Bonds – obligacje zabezpieczone)</p> <p>US (UCITS security – papier wartościowy UCITS, tj. instrument finansowy stanowiący udział w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS))</p> <p>ABS (Asset Backed Security – papier wartościowy zabezpieczony aktywami)</p> <p>CrCl (Credit Claim – należność kredytowa)</p> <p>Eq (Equity – papier kapitałowy)</p> <p>Złoto (w przypadku złota w postaci kruszcu, które może być traktowane jako pojedynczy kontrahent)</p> <p>LiqL (Undrawn committed liquidity line granted to the institution – niewykorzystany instrument płynnościowy przyznany instytucji)</p> <p>OPT (Other product type – inne)</p>
060	<p>Waluta</p> <p>Emitentowi lub kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 należy przypisać w kolumnie 060 kod ISO waluty odpowiadający walucie otrzymanych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji. Podaje się trzyliterowy kod jednostki waluty zgodny z normą ISO 4217. Jeżeli część koncentracji zdolności równoważenia płynności stanowi instrument wielowalutowy, instrument ten należy uwzględnić w walucie, która dominuje w pozostałej części koncentracji.</p>
070	<p>Stopień jakości kredytowej</p> <p>Należy przypisać odpowiedni stopień jakości kredytowej zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, który musi być taki sam jak w przypadku pozycji zgłoszonych w ramach sprawozdawczości w zakresie niedopasowania terminów zapadalności. W przypadku braku ratingu należy przypisać stopień „bez ratingu”.</p>
080	<p>Wycena według wartości rynkowej/wartość nominalna</p> <p>Wartość rynkowa lub wartość godziwa aktywów lub, w odpowiednich przypadkach, wartość nominalna niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji.</p>
090	<p>Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny</p> <p>Wartość zabezpieczenia zgodnie z przepisami banku centralnego dotyczącymi operacji kredytowo-depozytowych w odniesieniu do konkretnych aktywów.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w rozporządzeniu (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której możliwość uznawania aktywów jako zabezpieczenie przez bank centralny jest zdefiniowana bardzo wąsko, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.”</p>

ZAŁĄCZNIK XI

„ZAŁĄCZNIK XXII

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DODATKOWYCH WSKAŹNIKÓW MONITOROWANIA DLA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

WZORY AMM		
Numer wzoru	Kod wzoru	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
		WZÓR DOTYCZĄCY NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI
66	C 66.00	WZÓR DOTYCZĄCY NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

C 66.00 – NIEDOPASOWANIE TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

Waluty razem, waluty znaczące

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	WYPŁYWY		Overnight	Powyżej overnight do 2 dni włącznie	Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie	Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie	Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie	Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie	Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie
010	1.1	Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)								
020	1.1.1	z tytułu obligacji niezabezpieczonych								
030	1.1.2	z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami								
040	1.1.3	z tytułu sekurytyzacji								
050	1.1.4	inne								
060	1.2	Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:								
070	1.2.1	zbywalne aktywa poziomu 1								
080	1.2.1.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych								
090	1.2.1.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego								
100	1.2.1.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)								
110	1.2.1.1.3	aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)								

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	WYPŁYWY		Overnight	Powyżej overnight do 2 dni włącznie	Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie	Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie	Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie	Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie	Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie
120	1.2.1.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.2	aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)								
140	1.2.2	zbywalne aktywa poziomu 2A								
150	1.2.2.1	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)								
160	1.2.2.2	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)								
170	1.2.2.3	aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)								
180	1.2.3	zbywalne aktywa poziomu 2B								
190	1.2.3.1	aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)								
200	1.2.3.2	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6)								
210	1.2.3.3	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3)								
220	1.2.3.4	aktywa poziomu 2B w postaci akcji								
230	1.2.3.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5)								
240	1.2.4	inne aktywa zbywalne								
250	1.2.5	inne aktywa								

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	WYPŁYWY		Overnight	Powyżej overnight do 2 dni włącznie	Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie	Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie	Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie	Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie	Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie
260	1.3	Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)								
270	1.3.1	stabilne depozyty detaliczne								
280	1.3.2	inne depozyty detaliczne								
290	1.3.3	depozyty operacyjne								
300	1.3.4	depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych								
310	1.3.5	depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych								
320	1.3.6	depozyty nieoperacyjne od banków centralnych								
330	1.3.7	depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych								
340	1.3.8	depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów								
350	1.4	Zapadające swapy walutowe								
360	1.5	Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4								
370	1.6	Inne wypływy								
380	1.7	Wypływy razem		0	0	0	0	0	0	0

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	WPLYWY		Overnight	Powyżej overnight do 2 dni włącznie	Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie	Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie	Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie	Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie	Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie
390	2.1	Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:								
400	2.1.1	zbywalne aktywa poziomu 1								
410	2.1.1.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych								
420	2.1.1.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego								
430	2.1.1.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)								
440	2.1.1.1.3	aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)								
450	2.1.1.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)								
470	2.1.2	zbywalne aktywa poziomu 2A								
480	2.1.2.1	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)								
490	2.1.2.2	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)								

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	WPLYWY		Overnight	Powyżej overnight do 2 dni włącznie	Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie	Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie	Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie	Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie	Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie
660	2.3	Zapadające swapy walutowe								
670	2.4	Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3								
680	2.5	Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu								
690	2.6	Inne wpływy								
700	2.7	Wpływy razem		0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Luka umowna netto		0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Skumulowana luka umowna netto		0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Stan początkowy	Overnight	Powyżej overnight do 2 dni włącznie	Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie	Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie	Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie	Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie	Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie
730	3.1	Monety i banknoty								
740	3.2	Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym								
750	3.3	Zbywalne aktywa poziomu 1								
760	3.3.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych								
770	3.3.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego								
780	3.3.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)								

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Stan początkowy	Overnight	Powyżej overnight do 2 dni włącznie	Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie	Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie	Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie	Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie	Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie
920	3.6	Inne aktywa zbywalne								
930	3.6.1	ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)								
940	3.6.2	ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2, CQS3)								
950	3.6.3	akcje								
960	3.6.4	obligacje zabezpieczone								
970	3.6.5	papiery wartościowe zabezpieczone aktywami								
980	3.6.6	inne aktywa zbywalne								
990	3.7	Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny								
1000	3.8	Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane								
1010	3.8.1	instrumenty poziomu 1								
1020	3.8.2	instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu								
1030	3.8.3	instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony								
1040	3.8.4	inne instrumenty								
1050	3.8.4.1	od kontrahentów wchodzących w skład grupy								
1060	3.8.4.2	od innych kontrahentów								

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE		Stan początkowy	Overnight	Powyżej overnight do 2 dni włącznie	Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie	Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie	Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie	Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie	Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie
1210	11	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX oraz zapadających papierów wartościowych)								
1220	12	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych								
1230	13	Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny								
1240	14	Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny								
1270	17	Urealnione wypływy z depozytów								
1280	18	Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek								
1290	19	Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów								

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	WYPŁYWY	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
010	1.1	Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)							
020	1.1.1	z tytułu obligacji niezabezpieczonych							
030	1.1.2	z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami							
040	1.1.3	z tytułu sekurytyzacji							
050	1.1.4	inne							
060	1.2	Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:							
070	1.2.1	zbywalne aktywa poziomu 1							
080	1.2.1.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
090	1.2.1.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
100	1.2.1.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)							
110	1.2.1.1.3	aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	WYPŁYWY	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
120	1.2.1.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
140	1.2.2	zbywalne aktywa poziomu 2A							
150	1.2.2.1	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
160	1.2.2.2	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	zbywalne aktywa poziomu 2B							
190	1.2.3.1	aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
200	1.2.3.2	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
210	1.2.3.3	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)							
220	1.2.3.4	aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
230	1.2.3.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
240	1.2.4	inne aktywa zbywalne							
250	1.2.5	inne aktywa							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	WYPŁYWY	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
260	1.3	Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)							
270	1.3.1	stabilne depozyty detaliczne							
280	1.3.2	inne depozyty detaliczne							
290	1.3.3	depozyty operacyjne							
300	1.3.4	depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych							
310	1.3.5	depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych							
320	1.3.6	depozyty nieoperacyjne od banków centralnych							
330	1.3.7	depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych							
340	1.3.8	depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów							
350	1.4	Zapadające swapy walutowe							
360	1.5	Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4							
370	1.6	Inne wypływy							
380	1.7	Wypływy razem	0	0	0	0	0	0	0

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	WPLYWY	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
390	2.1	Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:							
400	2.1.1	zbywalne aktywa poziomu 1							
410	2.1.1.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
420	2.1.1.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
430	2.1.1.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)							
440	2.1.1.1.3	aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
470	2.1.2	zbywalne aktywa poziomu 2A							
480	2.1.2.1	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
490	2.1.2.2	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	WPLYWY	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
510	2.1.3	zbywalne aktywa poziomu 2B							
520	2.1.3.1	aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
530	2.1.3.2	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
540	2.1.3.3	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)							
550	2.1.3.4	aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
560	2.1.3.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
570	2.1.4	inne aktywa zbywalne							
580	2.1.5	inne aktywa							
590	2.2	Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:							
600	2.2.1	klienci detaliczni							
610	2.2.2	przedsiębiorstwa niefinansowe							
620	2.2.3	instytucje kredytowe							
630	2.2.4	inni klienci finansowi							
640	2.2.5	banki centralne							
650	2.2.6	inni kontrahenci							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	WPLYWY	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
660	2.3	Zapadające swapy walutowe							
670	2.4	Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3							
680	2.5	Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu							
690	2.6	Inne wpływy							
700	2.7	Wpływy razem	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Luka umowna netto	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Skumulowana luka umowna netto	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
730	3.1	Monety i banknoty							
740	3.2	Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym							
750	3.3	Zbywalne aktywa poziomu 1							
760	3.3.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
770	3.3.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
780	3.3.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PLYNNOŚCI	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
790	3.3.1.3	aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
820	3.4	Zbywalne aktywa poziomu 2A							
830	3.4.1	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
840	3.4.3	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							
860	3.5	Zbywalne aktywa poziomu 2B							
870	3.5.1	aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
880	3.5.2	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
890	3.5.3	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)							
900	3.5.4	aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
910	3.5.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
920	3.6	Inne aktywa zbywalne							
930	3.6.1	ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)							
940	3.6.2	ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2, CQS3)							
950	3.6.3	akcje							
960	3.6.4	obligacje zabezpieczone							
970	3.6.5	papiery wartościowe zabezpieczone aktywami							
980	3.6.6	inne aktywa zbywalne							
990	3.7	Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny							
1000	3.8	Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane							
1010	3.8.1	instrumenty poziomu 1							
1020	3.8.2	instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu							
1030	3.8.3	instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony							
1040	3.8.4	inne instrumenty							
1050	3.8.4.1	od kontrahentów wchodzących w skład grupy							
1060	3.8.4.2	od innych kontrahentów							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
1070	3.9	Zmiana netto zdolności równoważenia płynności	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Skumulowana zdolność równoważenia płynności	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	PRZEPIŁYWY WARUNKOWE	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
1090	4.1	Wyływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności							
1100	4.1.1	Nieodwoływalne instrumenty kredytowe							
1110	4.1.1.1	uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B							
1120	4.1.1.2	inne							
1130	4.1.2	Instrumenty wsparcia płynności							
1140	4.2	Wyływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej							
1150-1290		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
1200	10	Wyływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE		Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie	Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie	Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie	Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie	Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie	Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie
1210	11	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX oraz zapadających papierów wartościowych)							
1220	12	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych							
1230	13	Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny							
1240	14	Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny							
1270	17	Urealnione wpływy z depozytów							
1280	18	Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek							
1290	19	Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	WYPŁYWY	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
010	1.1	Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)							
020	1.1.1	z tytułu obligacji niezabezpieczonych							
030	1.1.2	z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami							
040	1.1.3	z tytułu sekurytyzacji							
050	1.1.4	inne							
060	1.2	Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:							
070	1.2.1	zbywalne aktywa poziomu 1							
080	1.2.1.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
090	1.2.1.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
100	1.2.1.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)							
110	1.2.1.1.3	aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	WYPŁYWY	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
120	1.2.1.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
140	1.2.2	zbywalne aktywa poziomu 2A							
150	1.2.2.1	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
160	1.2.2.2	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	zbywalne aktywa poziomu 2B							
190	1.2.3.1	aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
200	1.2.3.2	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3)							
220	1.2.3.4	aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
230	1.2.3.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5)							
240	1.2.4	inne aktywa zbywalne							
250	1.2.5	inne aktywa							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	WYPŁYWY	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
260	1.3	Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)							
270	1.3.1	stabilne depozyty detaliczne							
280	1.3.2	inne depozyty detaliczne							
290	1.3.3	depozyty operacyjne							
300	1.3.4	depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych							
310	1.3.5	depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych							
320	1.3.6	depozyty nieoperacyjne od banków centralnych							
330	1.3.7	depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych							
340	1.3.8	depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów							
350	1.4	Zapadające swapy walutowe							
360	1.5	Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4							
370	1.6	Inne wypływy							
380	1.7	Wypływy razem	0	0	0	0	0	0	0

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	WPLYWY	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
390	2.1	Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:							
400	2.1.1	zbywalne aktywa poziomu 1							
410	2.1.1.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
420	2.1.1.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
430	2.1.1.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)							
440	2.1.1.1.3	aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
470	2.1.2	zbywalne aktywa poziomu 2A							
480	2.1.2.1	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
490	2.1.2.2	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	WPLYWY	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
510	2.1.3	zbywalne aktywa poziomu 2B							
520	2.1.3.1	aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
530	2.1.3.2	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3)							
550	2.1.3.4	aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
560	2.1.3.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5)							
570	2.1.4	inne aktywa zbywalne							
580	2.1.5	inne aktywa							
590	2.2	Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:							
600	2.2.1	klienci detaliczni							
610	2.2.2	przedsiębiorstwa niefinansowe							
620	2.2.3	instytucje kredytowe							
630	2.2.4	inni klienci finansowi							
640	2.2.5	banki centralne							
650	2.2.6	inni kontrahenci							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	WPLYWY	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
660	2.3	Zapadające swapy walutowe							
670	2.4	Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3							
680	2.5	Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu							
690	2.6	Inne wpływy							
700	2.7	Wpływy razem	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Luka umowna netto	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Skumulowana luka umowna netto	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PEYNNOSCI	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
730	3.1	Monety i banknoty							
740	3.2	Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym							
750	3.3	Zbywalne aktywa poziomu 1							
760	3.3.1	aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
770	3.3.1.1	aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
780	3.3.1.2	aktywa poziomu 1 (CQS1)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
790	3.3.1.3	aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
820	3.4	Zbywalne aktywa poziomu 2A							
830	3.4.1	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
840	3.4.3	aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							
860	3.5	Zbywalne aktywa poziomu 2B							
870	3.5.1	aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
880	3.5.2	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6)							
890	3.5.3	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3)							
900	3.5.4	aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
910	3.5.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
920	3.6	Inne aktywa zbywalne							
930	3.6.1	ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)							
940	3.6.2	ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2, CQS3)							
950	3.6.3	akcje							
960	3.6.4	obligacje zabezpieczone							
970	3.6.5	papiery wartościowe zabezpieczone aktywami							
980	3.6.6	inne aktywa zbywalne							
990	3.7	Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny							
1000	3.8	Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane							
1010	3.8.1	instrumenty poziomu 1							
1020	3.8.2	instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu							
1030	3.8.3	instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony							
1040	3.8.4	inne instrumenty							
1050	3.8.4.1	od kontrahentów wchodzących w skład grupy							
1060	3.8.4.2	od innych kontrahentów							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
1070	3.9	Zmiana netto zdolności równoważenia płynności	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Skumulowana zdolność równoważenia płynności	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	PRZEPŁYWY WARUNKOWE	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
1090	4.1	Wyływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności							
1100	4.1.1	Nieodwoływalne instrumenty kredytowe							
1110	4.1.1.1	uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B							
1120	4.1.1.2	inne							
1130	4.1.2	Instrumenty wsparcia płynności							
1140	4.2	Wyływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej							
1150-1290		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
1200	10	Wyływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX)							

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE		Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
1210	11	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX oraz zapadających papierów wartościowych)							
1220	12	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych							
1230	13	Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny							
1240	14	Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny							
1270	17	Urealnione wypływy z depozytów							
1280	18	Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek							
1290	19	Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów”							

ZAŁĄCZNIK XII

„ZAŁĄCZNIK XXIII

INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA FORMULARZA DOTYCZĄCEGO NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI ZAWARTEGO W ZAŁĄCZNIKU XXII

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE	411
CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY	412

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Instrukcje zawarte w niniejszym załączniku instytucje stosują w celu przedstawienia w formularzu zawartym w załączniku XXII niedopasowania terminów zapadalności w działalności instytucji.
2. Zestawienie niedopasowania terminów zapadalności obejmuje przepływy wynikające z umowy oraz wpływy warunkowe. Sprawozdająca instytucja zgłasza kwoty i rezydualny termin zapadalności przepływów (liczony od dnia sprawozdawczego) wynikające z postanowień prawnie wiążących umów.
3. Instytucje nie naliczają podwójnie wpływów.
4. W kolumnie „Stan początkowy” zgłasza się dane pozycje w dniu sprawozdawczym.
5. W formularzu z załącznika XXII wypełnia się tylko puste białe komórki.
6. Sekcje formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności zatytułowane „Wypływy” i „Wpływy” obejmują przyszłe wynikające z umowy przepływy środków pieniężnych z tytułu wszystkich pozycji bilansowych i pozabilansowych. Zgłasza się jedynie wpływy i przepływy wynikające z umów, które obowiązują w dniu sprawozdawczym.
7. Sekcja formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności zatytułowana „Zdolność równoważenia płynności” obejmuje zasoby nieobciążonych aktywów lub innych źródeł finansowania, które są prawnie i praktycznie dostępne dla instytucji w dniu sprawozdawczym w celu pokrycia ewentualnych niedopasowań przepływów wynikających z umów. Zgłasza się jedynie przepływy i wpływy wynikające z umów istniejących w dniu sprawozdawczym.
8. Wpływy i przepływy środków pieniężnych w sekcjach odpowiednio „Wpływy” i „Przepływy” są zgłaszane w wartości brutto ze znakiem dodatnim. Kwoty należne do zapłaty i do otrzymania są zgłaszane w sekcjach dotyczących, odpowiednio, przepływów i wpływów.
9. W sekcji formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności zatytułowanej „Zdolność równoważenia płynności” przepływy i wpływy są zgłaszane w wartości netto ze znakiem dodatnim w przypadku wpływów i ze znakiem ujemnym w przypadku przepływów. W przypadku przepływów środków pieniężnych zgłaszane są kwoty należne/wymagalne. Przepływy papierów wartościowych są zgłaszane w bieżącej wartości rynkowej. Przepływy wynikające z linii kredytowych i instrumentów płynnościowych są zgłaszane w dostępnych kwotach wynikających z umowy.
10. Przepływy wynikające z umowy są przypisywane do dwudziestu dwóch przedziałów czasowych odpowiadających ich rezydualnym terminom zapadalności, przy czym dni oznaczają dni kalendarzowe.
11. Zgłaszane są wszystkie przepływy wynikające z umowy, w tym wszystkie istotne przepływy środków pieniężnych z działalności niefinansowej, na przykład podatki, premie, dywidendy i czynsze.
12. Instytucje stosują konserwatywne podejście przy określaniu wynikających z umowy terminów zapadalności w oparciu o wszystkie poniższe zasady:
 - a) w przypadku gdy istnieje możliwość odroczenia płatności lub otrzymania płatności z wyprzedzeniem przyjmuje się, że z możliwości tej skorzystano, jeżeli przyspiesza to przepływy z instytucji lub opóźnia wpływy do instytucji;
 - b) w przypadku gdy możliwość przyspieszenia przepływów z instytucji pozostaje wyłącznie w gestii instytucji, przyjmuje się, że z możliwości tej skorzystano, jedynie wtedy gdy istnieje oczekiwanie rynkowe, że instytucja tak postąpi. Przyjmuje się, że z możliwości tej nie skorzystano, jeżeli przyspiesza to przepływy do instytucji lub opóźnia wpływy z instytucji. Każdy przepływ środków pieniężnych, który zgodnie z umową byłby uruchamiany takim wpływem – jak w ramach finansowania *pass through* – jest zgłaszany w tym samym dniu co dany przepływ;

- c) wszystkie depozyty na żądanie i depozyty bez określonego terminu zapadalności są zgłaszane jako *overnight* w kolumnie 020;
- d) otwarte transakcje *repo* lub *reverse repo* oraz podobne transakcje, które mogą zostać zakończone przez każdą ze stron w dowolnym dniu, uznaje się za zapadające *overnight*, chyba że okres wypowiedzenia wynosi więcej niż jeden dzień, w którym to przypadku są one zgłaszane w odpowiednim przedziale czasowym odpowiadającym okresowi wypowiedzenia;
- e) detaliczne depozyty terminowe z możliwością przedterminowego wycofania uznaje się za zapadające w okresie, w którym przedterminowe wycofanie depozytu nie prowadziło do zapłacenia kary zgodnie z art. 25 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) 2015/61;
- f) w przypadku gdy instytucja nie jest w stanie określić minimalnego harmonogramu płatności wynikającej z umowy dla danej pozycji lub jej części zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym punkcie, zgłasza pozycję lub jej część w kolumnie 220 jako „ponad 5 lat”.
13. Wpływy i wpływy odsetek z tytułu wszystkich instrumentów bilansowych i pozabilansowych są zgłaszane we wszystkich odpowiednich pozycjach sekcji „Wpływy” i „Wpływy”.
14. Zapadające swapy walutowe odzwierciedlają zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych (*cross-currency swap*), walutowych transakcji terminowych (*FX forward*) i nierozliczonych umów dotyczących walutowych transakcji kasowych (*FX spot*) w odpowiednich przedziałach czasowych formularza.
15. Przepływy środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji są zgłaszane, na krótko przed rozliczeniem, w odpowiednich wierszach i przedziałach czasowych.
16. W przypadku pozycji, w zakresie których instytucja nie prowadzi działalności, na przykład gdy nie ma żadnych depozytów określonej kategorii, pola należy pozostawić niewypełnione.
17. Nie zgłasza się pozycji przeterminowanych ani pozycji, w przypadku których instytucja ma powód oczekiwać niewykonania zobowiązania.
18. W przypadku gdy otrzymane zabezpieczenie zostaje ponownie wykorzystane w transakcji, której termin zapadalności jest późniejszy od terminu zapadalności transakcji, w ramach której instytucja otrzymała zabezpieczenie, wpływ z tytułu papierów wartościowych w kwocie równej wartości otrzymanego zabezpieczenia zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności” w odpowiednim przedziale odpowiadającym terminowi zapadalności transakcji, która skutkowałą otrzymaniem zabezpieczenia.
19. Pozycje wewnątrzgrupowe nie mają wpływu na sprawozdawczość dokonywaną na zasadzie skonsolidowanej.

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010 do 380	1 WYPŁYWY Całkowita kwota wpływów środków pieniężnych jest wykazywana w następujących podkategoriach:
010	1.1 Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne) Wpływy środków pieniężnych wynikające z dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, tj. emisji własnych.
020	1.1.1 z tytułu obligacji niezabezpieczonych Kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 1.1, na które składają się niezabezpieczone papiery dłużne na rzecz stron trzecich wyemitowane przez instytucję sprawozdającą.
030	1.1.2 z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami Kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 1.1, na które składają się obligacje kwalifikujące się do objęcia sposobem traktowania określonym w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p>1.1.3 z tytułu sekurytyzacji</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 1.1, na które składają się transakcje sekurytyzacji ze stronami trzecimi, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
050	<p>1.1.4 inne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 1.1, innych niż zgłoszone w powyższych podkategoriach.</p>
060	<p>1.2 Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:</p> <p>Całkowita kwota wszystkich wpływów środków pieniężnych wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Uwaga: W pozycji tej zgłasza się jedynie przepływy środków pieniężnych; przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”.</p>
070	<p>1.2.1 zbywalne aktywa poziomu 1</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 10 rozporządzenia (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
080	<p>1.2.1.1 aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone.</p>
090	<p>1.2.1.1.1 aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od banków centralnych lub gwarantowanymi przez banki centralne.</p>
100	<p>1.2.1.1.2 aktywa poziomu 1 (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 1.2.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p>
110	<p>1.2.1.1.3 aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 1.2.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3.</p>
120	<p>1.2.1.1.4 aktywa poziomu 1 (CQS 4+)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 1.2.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
130	<p>1.2.1.2 aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1, która jest zabezpieczona aktywami będącymi obligacjami zabezpieczonymi. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.</p>
140	<p>1.2.2 zbywalne aktywa poziomu 2A</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 11 rozporządzenia (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
150	<p>1.2.2.1 aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.2, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p>
160	<p>1.2.2.2 aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.2, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p>
170	<p>1.2.2.3 aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.2, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywami gwarantowanymi przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p>
180	<p>1.2.3 zbywalne aktywa poziomu 2B</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 12 lub 13 rozporządzenia (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
190	<p>1.2.3.1 aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2B kwalifikują się wyłącznie te papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1.</p>
200	<p>1.2.3.2 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi.</p>
210	<p>1.2.3.3 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw.</p>
220	<p>1.2.3.4 aktywa poziomu 2B w postaci akcji</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona akcjami.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
230	<p>1.2.3.5 aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona aktywami poziomu 2B niezgłoszonymi w pozycjach od 1.2.3.1 do 1.2.3.4.</p>
240	<p>1.2.4 inne aktywa zbywalne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w pozycjach 1.2.1, 1.2.2 lub 1.2.3.</p>
250	<p>1.2.5 inne aktywa</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w pozycjach 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 lub 1.2.4.</p>
260	<p>1.3 Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)</p> <p>Wpływy środków pieniężnych wynikające ze wszystkich otrzymanych depozytów z wyłączeniem wpływów zgłoszonych w pozycji 1.2 oraz depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie. Wpływy środków pieniężnych wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych są zgłaszane w pozycjach 1.4 lub 1.5.</p> <p>Depozyty są zgłaszane zgodnie z ich najwcześniejszym możliwym terminem zapadalności wynikającym z umowy. Depozyty, które mogą zostać wycofane natychmiast bez wypowiedzenia („depozyty na żądanie”) lub depozyty bez określonego terminu wymagalności są zgłaszane w przedziale czasowym <i>overnight</i>.</p>
270	<p>1.3.1 stabilne depozyty detaliczne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów detalicznych zgodnie z art. 3 pkt 8 i art. 24 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
280	<p>1.3.2 inne depozyty detaliczne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów detalicznych zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia (UE) 2015/61, innych niż zgłoszone w pozycji 1.3.1.</p>
290	<p>1.3.3 depozyty operacyjne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
300	<p>1.3.4 depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów instytucji kredytowych innych niż zgłoszone w pozycji 1.3.3.</p>
310	<p>1.3.5 depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów klientów finansowych zgodnie z art. 3 pkt 9 rozporządzenia (UE) 2015/61, innych niż zgłoszone w pozycji 1.3.3 i 1.3.4.</p>
320	<p>1.3.6 depozyty nieoperacyjne od banków centralnych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez banki centralne.</p>
330	<p>1.3.7 depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez przedsiębiorstwa niefinansowe.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
340	<p>1.3.8 depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów</p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów niezgłoszonych w pozycjach 1.3.1 do 1.3.7.</p>
350	<p>1.4 Zapadające swapy walutowe</p> <p>Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu.</p>
360	<p>1.5 Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4</p> <p>Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych wynikających ze zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych w ramach kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wypływów wynikających z zapadających swapów walutowych, które są zgłaszane w pozycji 1.4.</p> <p>Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy.</p> <p>Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Z formularzy dotyczących niedopasowania terminów zapadalności wyłącza się przepływy środków pieniężnych i papierów wartościowych związane z instrumentami pochodnymi, w przypadku których zastosowano umowę zabezpieczającą z wymogiem pełnego (lub adekwatnego) zabezpieczenia ekspozycji kontrahenta; z formularzy tych wyłącza się wszelkie przepływy środków pieniężnych, papierów wartościowych, zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych związane z tymi instrumentami pochodnymi. Zasoby zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście zabezpieczonych instrumentów pochodnych, nie są ujmowane w kolumnie „stan początkowy” w sekcji 3 formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności obejmującej zdolność równoważenia płynności, z wyłączeniem przepływów środków pieniężnych i papierów wartościowych w kontekście wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego („przepływy zabezpieczeń gotówkowych lub zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych”), które są płatne we właściwym czasie, ale nie zostały jeszcze rozliczone. Te ostatnie przepływy są ujmowane w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w przypadku zabezpieczenia gotówkowego oraz w sekcji 3 („Zdolność równoważenia płynności”) w przypadku zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych. 2. W przypadku wpływów i wypływów środków pieniężnych i papierów wartościowych związanych z instrumentami pochodnymi, w odniesieniu do których nie zastosowano żadnej umowy zabezpieczającej (lub w przypadku których wymaga się jedynie częściowego zabezpieczenia), dokonuje się rozróżnienia między kontraktami obejmującymi opcjonalność a innymi kontraktami: <ol style="list-style-type: none"> a) przepływy związane z opcyjnymi instrumentami pochodnymi są uwzględniane jedynie, jeżeli kurs wykonania jest poniżej (w przypadku opcji kupna) lub powyżej (w przypadku opcji sprzedaży) ceny rynkowej („opcja w cenie”). W przypadku tych przepływów podaje się wartość przybliżoną poprzez zastosowanie następujących zasad: <ol style="list-style-type: none"> (i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 2.4 formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji; (ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 1.5 formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji; b) przepływy związane z innymi kontraktami niż te, o których mowa w lit. a), są ujmowane poprzez prognozowanie wynikających z umowy przepływów brutto środków pieniężnych w odpowiednich przedziałach czasowych w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) oraz wynikających z umowy przepływów płynnych papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności w formularzu dotyczącym niedopasowania terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone.
370	<p>1.6 Inne wypływy</p> <p>Całkowita kwota wszelkich innych wpływów środków pieniężnych, niezgłoszonych w pozycjach 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 lub 1.5. W pozycji tej nie zgłasza się wpływów warunkowych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
380	<p>1.7 Wpływy razem</p> <p>Suma wpływów zgłoszonych w pozycjach 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 oraz 1.6.</p>
390 do 700	
390	<p>2.1 Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:</p> <p>Całkowita kwota wpływów środków pieniężnych z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W pozycji tej zgłasza się jedynie przepływy środków pieniężnych; przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”.</p>
400	<p>2.1.1 zbywalne aktywa poziomu 1</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 10 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategorjach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
410	<p>2.1.1.1 aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone.</p>
420	<p>2.1.1.1.1 aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od banków centralnych lub gwarantowanymi przez banki centralne.</p>
430	<p>2.1.1.1.2 aktywa poziomu 1 (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 2.1.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p>
440	<p>2.1.1.1.3 aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 2.1.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3.</p>
450	<p>2.1.1.1.4 aktywa poziomu 1 (CQS 4+)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1.1, innych niż zgłoszone w pozycji 2.1.1.1.1, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy.</p>
460	<p>2.1.1.2 aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1, która jest zabezpieczona aktywami będącymi obligacjami zabezpieczonymi. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
470	<p>2.1.2 zbywalne aktywa poziomu 2A</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 11 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
480	<p>2.1.2.1 aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.2, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p>
490	<p>2.1.2.2 aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.2, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p>
500	<p>2.1.2.3 aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.2, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywami gwarantowanymi przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p>
510	<p>2.1.3 zbywalne aktywa poziomu 2B</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 oraz 12 lub 13 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
520	<p>2.1.3.1 aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi splatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych.</p>
530	<p>2.1.3.2 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi.</p>
540	<p>2.1.3.3 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw.</p>
550	<p>2.1.3.4 aktywa poziomu 2B w postaci akcji</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona akcjami.</p>
560	<p>2.1.3.5 aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, którą stanowią aktywa poziomu 2B niezgłoszone w pozycjach 2.1.3.1 do 2.1.3.4.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
570	<p>2.1.4 inne aktywa zbywalne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w pozycjach 2.1.1, 2.1.2 lub 2.1.3.</p>
580	<p>2.1.5 inne aktywa</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w pozycjach 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 lub 2.1.4.</p>
590	<p>2.2 Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:</p> <p>Wpływy środków pieniężnych z tytułu kredytów i zaliczek.</p> <p>Wpływy środków pieniężnych są zgłaszane w najpóźniejszym wynikającym z umowy terminie spłaty. W przypadku instrumentów odnawialnych przyjmuje się, że istniejący kredyt jest rolowany, a wszelkie pozostałe salda traktuje się jako udzielone nieodwoływalne instrumenty kredytowe.</p>
600	<p>2.2.1 klienci detaliczni</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od osób fizycznych lub MŚP zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
610	<p>2.2.2 przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od przedsiębiorstw niefinansowych.</p>
620	<p>2.2.3 instytucje kredytowe</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od instytucji kredytowych.</p>
630	<p>2.2.4 inni klienci finansowi</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od klientów finansowych zgodnie z art. 3 pkt 9 rozporządzenia (UE) 2015/61, innych niż zgłoszone w pozycji 2.2.3.</p>
640	<p>2.2.5 banki centralne</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od banków centralnych.</p>
650	<p>2.2.6 inni kontrahenci</p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od innych kontrahentów niezgłoszonych w sekcjach 2.2.1–2.2.5.</p>
660	<p>2.3 Zapadające swapy walutowe</p> <p>Całkowita kwota umownych wpływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu.</p> <p>Odzwiera ona zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych oraz walutowych transakcji kasowych i walutowych transakcji terminowych w odpowiednich przedziałach czasowych formularza.</p>
670	<p>2.4 Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3</p> <p>Całkowita kwota wynikających z umowy wpływów środków pieniężnych wynikających z należności z tytułu instrumentów pochodnych w ramach kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wpływów wynikających z zapadających swapów walutowych, które są zgłaszane w pozycji 2.3.</p> <p>Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Z sekcji 1 i 2 formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności wyłącza się przepływy środków pieniężnych i papierów wartościowych związane z instrumentami pochodnymi, w przypadku których zastosowano umowę zabezpieczającą z wymogiem pełnego (lub adekwatnego) zabezpieczenia ekspozycji kontrahenta; ze zgłaszania w formularzu wyłącza się wszelkie przepływy środków pieniężnych, papierów wartościowych, zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych związane z tymi instrumentami pochodnymi. Zasoby zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście zabezpieczonych instrumentów pochodnych, nie są ujmowane w kolumnie „stan początkowy” w sekcji 3 formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności obejmującej zdolność równoważenia płynności, z wyłączeniem przepływów środków pieniężnych i papierów wartościowych w kontekście wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, które są płatne we właściwym czasie, ale nie zostały jeszcze rozliczone. Te ostatnie przepływy są ujmowane w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w przypadku zabezpieczenia gotówkowego oraz w sekcji 3 („Zdolność równoważenia płynności”) w przypadku zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych, w formularzu dotyczącym niedopasowania terminów zapadalności. 2. W przypadku wpływów i wypływów środków pieniężnych i papierów wartościowych związanych z instrumentami pochodnymi, w odniesieniu do których nie zastosowano żadnej umowy zabezpieczającej (lub w przypadku których wymaga się jedynie częściowego zabezpieczenia), dokonuje się rozróżnienia między kontraktami obejmującymi opcjonalność a innymi kontraktami: <ol style="list-style-type: none"> a) przepływy związane z opcyjnymi instrumentami pochodnymi są uwzględniane jedynie, jeżeli są one „w cenie”. W przypadku tych przepływów podaje się wartość przybliżoną poprzez zastosowanie poniższych zasad: <ol style="list-style-type: none"> (i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 2.4 formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji; (ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 1.5 formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji; b) przepływy związane z innymi kontraktami niż te, o których mowa w lit. a), są ujmowane poprzez prognozowanie wynikających z umowy przepływów brutto środków pieniężnych w odpowiednich przedziałach czasowych w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) oraz wynikających z umowy przepływów papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności formularza dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone.
680	<p>2.5 Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu</p> <p>Kwota wpływów, które stanowią spłatę kwoty głównej z tytułu inwestycji własnych w obligacje, zgłoszona zgodnie z wynikającym z umowy rezydualnym terminem zapadalności. Pozycja ta obejmuje wpływy środków pieniężnych z zapadających papierów wartościowych zgłoszonych w zdolności równoważenia płynności. W terminie zapadalności papieru wartościowego jest on zgłaszany jako wpływ papierów wartościowych w sekcji formularza dotyczącej zdolności równoważenia płynności i równocześnie jako wpływ środków pieniężnych w niniejszej pozycji.</p>
690	<p>2.6 Inne wpływy</p> <p>Całkowita kwota wszelkich innych wpływów środków pieniężnych, niezgłoszonych w pozycjach 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 lub 2.5 powyżej. W pozycji tej nie zgłasza się wpływów warunkowych.</p>
700	<p>2.7 Wpływy razem</p> <p>Suma wpływów zgłoszonych w pozycjach 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 oraz 2.6.</p>
710	<p>2.8 Luka umowna netto</p> <p>Wpływy razem zgłoszone w pozycji 2.7 minus wpływy razem zgłoszone w pozycji 1.7.</p>
720	<p>2.9 Skumulowana luka umowna netto</p> <p>Łączne wynikające z umów niedopasowanie netto od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
730-1080	<p>3 ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI</p> <p>Sekcja „Zdolność równoważenia płynności” w formularzu dotyczącym niedopasowania terminów zapadalności zawiera informacje na temat zmian w utrzymywanych przez instytucję aktywach o różnych stopniach płynności, między innymi aktywach zbywalnych i aktywach uznawanych jako zabezpieczenie przez bank centralny, jak również na temat nieodwoływalnych pozabilansowych instrumentów przyznanych instytucji w drodze umowy.</p> <p>W przypadku sprawozdawczości na poziomie skonsolidowanym w zakresie aktywów uznawanych jako zabezpieczenie przez bank centralny podstawę stanowią przepisy dotyczące kwalifikowalności tych aktywów, obowiązujące w jurysdykcji, której podlega konsolidowana instytucja.</p> <p>W przypadku, gdy zdolność równoważenia płynności odnosi się do aktywów zbywalnych, instytucje zgłaszają aktywa zbywalne będące przedmiotem obrotu na dużych, głębokich i aktywnych rynkach transakcji repo lub rynkach kasowych, charakteryzujących się niskim poziomem koncentracji.</p> <p>Aktywa zgłaszane w kolumnach sekcji „Zdolność równoważenia płynności” mogą obejmować wyłącznie aktywa nieobciążone i dostępne dla instytucji na potrzeby ich zamiany w dowolnym momencie na środki pieniężne w celu pokrycia wynikającego z umów niedopasowania między wpływami i wypływami środków pieniężnych w określonej perspektywie czasowej. Do tych celów stosuje się definicję „obciążonych aktywów” zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Aktywa nie mogą być wykorzystywane jako wsparcie jakości kredytowej w transakcjach strukturyzowanych ani nie mogą pokrywać kosztów operacyjnych (na przykład czynszów i wynagrodzeń); zarządzanie nimi odbywa się z wyraźnym i wyłącznym zamiarem wykorzystania ich jako źródło finansowania warunkowego.</p> <p>Aktywa otrzymane przez instytucję jako zabezpieczenie w transakcjach z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych mogą zostać zaliczone do zdolności równoważenia płynności, jeżeli znajdują się w posiadaniu instytucji, nie zostały ponownie wykorzystane jako zabezpieczenie oraz zgodnie z prawem i na podstawie umowy są one dostępne do wykorzystania przez instytucję.</p> <p>W celu uniknięcia podwójnego naliczania, jeżeli instytucja wcześniej zgłasza przydzielone aktywa w pozycjach 3.1 do 3.7, nie zgłasza ona powiązanej zdolności równoważenia płynności tych instrumentów w pozycji 3.8.</p> <p>Instytucje zgłaszają aktywa, jeżeli odpowiadają one opisowi danego wiersza oraz są dostępne na dzień sprawozdawczy, jako stan początkowy w kolumnie 010.</p> <p>Kolumny 020 do 220 zawierają wynikające z umowy przepływy związane ze zdolnością równoważenia płynności. Jeżeli instytucja zawarła transakcję z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo), aktywa będące przedmiotem przyrzeczenia odkupu są wprowadzane ponownie jako wpływ papierów wartościowych w przedziale czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności transakcji repo. Analogicznie wypływ środków pieniężnych wynikający z zapadającej transakcji repo jest zgłaszany w odpowiednim przedziale czasowym wpływów środków pieniężnych w pozycji 1.2. Jeżeli instytucja zawarła transakcję z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, aktywa będące przedmiotem przyrzeczenia odkupu są wprowadzane ponownie jako wpływ papierów wartościowych w przedziale czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności transakcji repo. Analogicznie wpływ środków pieniężnych wynikający z zapadającej transakcji repo jest zgłaszany w odpowiednim przedziale czasowym wpływów środków pieniężnych w pozycji 2.1. Swapy zabezpieczeń zgłasza się jako wynikające z umowy wpływy i wypływy papierów wartościowych w sekcji „Zdolność równoważenia płynności” zgodnie z odpowiednim przedziałem czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności tych swapów.</p> <p>Zmiana w zakresie dostępnej na podstawie umowy kwoty linii kredytowych i instrumentów wsparcia płynności zgłoszonej w pozycji 3.8 jest zgłaszana jako przepływ w odpowiednim przedziale czasowym. Jeżeli instytucja posiada depozyt <i>overnight</i> w banku centralnym, kwota tego depozytu jest zgłaszana jako stan początkowy w pozycji 3.2 oraz jako wpływ środków pieniężnych w przedziale czasowym zapadalności <i>overnight</i> dla tej pozycji. Analogicznie powstały wpływ środków pieniężnych jest zgłaszany w pozycji 2.2.5.</p> <p>Zapadające papiery wartościowe w sekcji formularza dotyczącej zdolności równoważenia płynności są zgłaszane zgodnie z ich wynikającym z umowy terminem zapadalności. W przypadku upływu terminu zapadalności papieru wartościowego zostaje on usunięty z kategorii aktywów, w której został pierwotnie zgłoszony, jest traktowany jako wpływ papierów wartościowych, a powstały wpływ środków pieniężnych jest zgłaszany w pozycji 2.5.</p> <p>Wszystkie papiery wartościowe są zgłaszane w odpowiednim przedziale czasowym w bieżących wartościach rynkowych.</p> <p>W pozycji 3.8 zgłasza się jedynie kwoty dostępne na podstawie umowy.</p> <p>Aby uniknąć podwójnego naliczania, wpływów środków pieniężnych nie należy uwzględniać w pozycji 3.1 ani 3.2 zdolności równoważenia płynności.</p> <p>Pozycje w sekcji formularza dotyczącej zdolności równoważenia płynności należy zgłaszać w następujących podkategoriach:</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
730	<p>3.1 Monety i banknoty</p> <p>Całkowita kwota środków pieniężnych w postaci monet oraz banknotów.</p>
740	<p>3.2 Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym</p> <p>Całkowita kwota rezerw w bankach centralnych zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia (UE) 2015/61, możliwa do wycofania najpóźniej w terminie <i>overnight</i>.</p> <p>W pozycji tej nie należy zgłaszać papierów wartościowych stanowiących należności od banków centralnych lub gwarantowanych przez banki centralne.</p>
750	<p>3.3 Zbywalne aktywa poziomu 1</p> <p>Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 10 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategorjach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
760	<p>3.3.1 aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.3 nieobejmująca obligacji zabezpieczonych.</p>
770	<p>3.3.1.1 aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1 obejmująca aktywa stanowiące należności od banków centralnych lub gwarantowane przez banki centralne.</p>
780	<p>3.3.1.2 aktywa poziomu 1 (CQS1)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1, inna niż kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1.1, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p>
790	<p>3.3.1.3 aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1, inna niż kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1.1, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3.</p>
800	<p>3.3.1.4 aktywa poziomu 1 (CQS4+)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1, inna niż kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1.1, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy.</p>
810	<p>3.3.2 aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.3 obejmująca obligacje zabezpieczone. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.</p>
820	<p>3.4 Zbywalne aktywa poziomu 2A</p> <p>Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 11 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p> <p>Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2A, są zgłaszane w poniższych podkategorjach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
830	<p>3.4.1 aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.4, obejmująca obligacje korporacyjne, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
840	<p>3.4.2 aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.4, obejmująca obligacje zabezpieczone, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p>
850	<p>3.4.3 aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.4, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywa gwarantowane przez rządy centralne, banki centralne, samorzady regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p>
860	<p>3.5 Zbywalne aktywa poziomu 2B</p> <p>Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 oraz 12 lub 13 rozporządzenia (UE) 2015/61. Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
870	<p>3.5.1 aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5, obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych. Należy pamiętać, że zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) 2015/61 wszystkie papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, muszą mieć stopień jakości kredytowej 1.</p>
880	<p>3.5.2 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca obligacje zabezpieczone.</p>
890	<p>3.5.3 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw.</p>
900	<p>3.5.4 aktywa poziomu 2B w postaci akcji</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca akcje.</p>
910	<p>3.5.5 aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca aktywa poziomu 2B niezgłoszone w pozycjach 3.5.1 do 3.5.4.</p>
920	<p>3.6 Inne aktywa zbywalne</p> <p>Wartość rynkowa aktywów zbywalnych innych niż zgłoszone w pozycjach 3.3, 3.4 i 3.5. Papierów wartościowych i przepływów papierów wartościowych z innych aktywów zbywalnych w formie emisji wewnątrzgrupowych lub emisji własnych nie zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”. Przepływy środków pieniężnych z takich pozycji zgłasza się jednakże w odpowiednich częściach sekcji 1 i 2 formularza.</p>
930	<p>3.6.1 ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.6, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządu centralnego, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny.</p>
940	<p>3.6.2 ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2–3)</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.6, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządu centralnego, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
950	<p>3.6.3 akcje Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca akcje.</p>
960	<p>3.6.4 obligacje zabezpieczone Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca obligacje zabezpieczone.</p>
970	<p>3.6.5 papiery wartościowe zabezpieczone aktywami Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami.</p>
980	<p>3.6.6 inne aktywa zbywalne Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca inne aktywa zbywalne niezgłoszone w pozycjach 3.6.1 do 3.6.5.</p>
990	<p>3.7 Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny Wartość bilansowa aktywów niezbywalnych stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji. W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/233 ⁽¹⁾ jako waluta, w przypadku której definicja aktywów przyjmowanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione. Papierów wartościowych i przepływów papierów wartościowych z innych aktywów zbywalnych w formie emisji wewnątrzgrupowych lub emisji własnych nie zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”. Przepływy środków pieniężnych z takich pozycji zgłasza się jednakże w odpowiednich częściach sekcji 1 i 2 formularza.</p>
1000	<p>3.8 Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane Całkowita kwota niewykorzystanych instrumentów przyznanych instytucji sprawozdającej. Obejmuje to instrumenty, które zgodnie z umową są nieodwoływalne. Instytucje zgłaszają mniejszą kwotę w przypadkach, gdy potencjalne potrzeby w zakresie zabezpieczenia związane z wykorzystaniem tych instrumentów przekraczają dostępność zabezpieczenia. Aby uniknąć podwójnego naliczania instrumentów, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca zaklasyfikowała wcześniej aktywa jako zabezpieczenie niewykorzystanej linii kredytowej oraz zgłosiła już te aktywa w pozycjach 3.1 do 3.7, instrumentów tych nie zgłasza się w pozycji 3.8. Ta sama zasada obowiązuje w przypadkach, gdy instytucja sprawozdająca może być zmuszona wstępnie zaklasyfikować aktywa jako zabezpieczenie w celu skorzystania z linii kredytowej zgłoszonej w tym polu.</p>
1010	<p>3.8.1 instrumenty poziomu 1 Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 obejmująca instrument kredytowy z banku centralnego zgodnie z art. 19 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1020	<p>3.8.2 instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 obejmująca finansowanie płynności zgodnie z art. 14 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1030	<p>3.8.3 instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 obejmująca finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1040	<p>3.8.4 inne instrumenty Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 inna niż kwota zgłoszona w pozycjach 3.8.1 do 3.8.3.</p>

⁽¹⁾ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1050	<p>3.8.4.1 od kontrahentów wchodzących w skład grupy</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.8.4, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
1060	<p>3.8.4.2 od innych kontrahentów</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 3.8.4 inna niż kwota zgłoszona w pozycji 3.8.4.1.</p>
1070	<p>3.9 Zmiana netto zdolności równoważenia płynności</p> <p>Zgłasza się zmianę netto w zakresie ekspozycji w stosunku do pozycji 3.2, 3.3, 3.4 i 3.5, 3.6, 3.7 oraz 3.8 reprezentujących, odpowiednio, banki centralne, przepływy papierów wartościowych oraz przyznane linie kredytowe w danym przedziale czasowym.</p>
1080	<p>3.10 Skumulowana zdolność równoważenia płynności</p> <p>Łączna kwota zdolności równoważenia płynności od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego.</p>
1090–1140	<p>4 PRZEPIŁY WY WARUNKOWE</p> <p>Sekcja „Przepływy warunkowe” w formularzu dotyczącym niedopasowania terminów zapadalności zawiera informacje na temat wpływów warunkowych.</p>
1090	<p>4.1 Wpływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności</p> <p>Wpływy środków pieniężnych wynikające z nieodwoływalnych instrumentów. Instytucje zgłaszają jako wpływ maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w danym okresie. W przypadku odnawialnych instrumentów kredytowych zgłasza się wyłącznie nadwyżkę powyżej kwoty istniejącego kredytu.</p>
1010	<p>4.1.1 Nieodwoływalne instrumenty kredytowe</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 4.1, która pochodzi z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 31 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1110	<p>4.1.1.1 uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1 uznawana za finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1120	<p>4.1.1.2 inne</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1 inna niż kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1.1.</p>
1130	<p>4.1.2 Instrumenty wsparcia płynności</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 4.1, która pochodzi z instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 31 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1140	<p>4.2 Wpływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej</p> <p>W tej pozycji instytucje zgłaszają skutek istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji, odpowiadający obniżeniu jej zewnętrznej oceny kredytowej o co najmniej trzy stopnie.</p> <p>Kwoty ze znakiem dodatnim reprezentują warunkowe wpływy, a kwoty ze znakiem ujemnym reprezentują zmniejszenie pierwotnego zobowiązania.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest wcześniejsza spłata pozostających do spłaty zobowiązań, dane zobowiązania zgłasza się ze znakiem ujemnym w przedziale czasowym, w którym są one zgłoszone w pozycji 1, oraz jednocześnie ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym zobowiązanie staje się wymagalne, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.</p> <p>W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest wezwanie do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, wartość rynkową zabezpieczenia, które należy złożyć, zgłasza się ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym wymóg ten należy spełnić, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.</p> <p>W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest zmiana praw do ponownego wykorzystania jako zabezpieczenie papierów wartościowych otrzymanych jako zabezpieczenie od kontrahentów, wartość rynkową papierów wartościowych, których to dotyczy, zgłasza się ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym te papiery wartościowe przestaną być dostępne dla instytucji sprawozdającej, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.</p>
1150–1290	5 POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE
1200	<p>10 Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX)</p> <p>Suma wpływów zgłoszonych w pozycjach 1.1, 1.2, 1.3, 1.5 i 1.6, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
1210	<p>11 Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX oraz zapadających papierów wartościowych)</p> <p>Suma wpływów zgłoszonych w pozycjach 2.1, 2.2, 2.4 i 2.6, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
1220	<p>12 Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych</p> <p>Suma wpływów zgłoszonych w pozycji 2.5, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
1230	<p>13 Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycjach 3.3, 3.4 i 3.5 stanowiąca uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.</p>
1240	<p>14 Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny</p> <p>Suma:</p> <p>(i) sumy kwot zgłoszonych w pozycji 3.6 stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji;</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>(ii) emisji własnych stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w rozporządzeniu (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.</p>
1270	<p>17 Urealnione wpływy z depozytów</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z terminami zapadalności będącymi wynikiem zachowań, przy założeniu normalnego (<i>business as usual</i>) scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności. Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”.</p> <p>Podział kwoty musi odzwierciedlać „stabilność” depozytów.</p> <p>Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a zatem nie zawiera informacji dotyczących nowej działalności.</p> <p>Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczególności stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.</p>
1280	<p>18 Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 2.2 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z terminami zapadalności będącymi wynikiem zachowań, przy założeniu normalnego (<i>business as usual</i>) scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności. Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”.</p> <p>Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a tym samym nowej działalności.</p> <p>Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczególności stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.</p>
1290	<p>19 Urealnione wykorzystanie przyznaných nieodwoływalnych instrumentów</p> <p>Kwota zgłoszona w pozycji 4.1 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z urealnionym wynikającym z zachowań poziomem wykorzystania instrumentów i wynikającymi z niego potrzebami w zakresie płynności zgodnie z normalnym (<i>business as usual</i>) scenariuszem działalności, wykorzystywana w celu zarządzania przez instytucję sprawozdającą ryzykiem utraty płynności. Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”.</p> <p>Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a tym samym nowej działalności.</p> <p>Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczególności stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.”</p>