

## II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

## ROZPORZĄDZENIA

## ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2018/1627

z dnia 9 października 2018 r.

**zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 w odniesieniu do ostrożnej wyceny do celów sprawozdawczości nadzorczej**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

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

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014<sup>(2)</sup> określa tryb przekazywania przez instytucje obowiązkowych informacji związanych z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ramy regulacyjne ustanowione rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 są stopniowo uzupełniane i zmieniane w odniesieniu do ich elementów innych niż istotne poprzez przyjmowanie kolejnych regulacyjnych standardów technicznych. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zaktualizować w celu odzwierciedlenia tych zmian.
- (2) Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 uzupełniono rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101<sup>(3)</sup>, w odniesieniu do ostrożnej wyceny, oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401<sup>(4)</sup>, w odniesieniu do sekurytyzacji. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zaktualizować w celu odzwierciedlenia tych zmian oraz dalszego doprecyzowania instrukcji i definicji stosowanych na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej instytucji. Należy również doprecyzować niektóre odniesienia i usunąć pewne niespójności w formatowaniu, które stwierdzono w trakcie stosowania rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014 i uznano za wprowadzające w błąd.
- (3) W rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/101 określono wymogi dotyczące korekt z tytułu ostrożnej wyceny stosowanych do pozycji wycenianych według wartości godziwej. Przewidziano w nim dwie metody realizacji wymogów w zakresie ostrożnej wyceny: metodę podstawową i metodę uproszczoną. W celu monitorowania przestrzegania przez instytucje tych wymogów oraz w celu oceny wpływu tego rozporządzenia na korekty wyceny konieczne jest przekazywanie dodatkowych informacji w odniesieniu do wymogów w zakresie ostrożnej wyceny.

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

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

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54).

<sup>(4)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 1).

- (4) Rozporządzeniem (UE) 2017/2401 zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w celu sprawienia, by wymogi kapitałowe w odniesieniu do sekurytyzacji w większym stopniu uwzględniały ryzyko oraz były w stanie należycie odzwierciedlać szczególne cechy prostej, przejrzystej i standardowej sekurytyzacji. Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 należy zmienić w celu uwzględnienia sprawozdawczości dotyczącej pozycji sekurytyzacyjnych podlegających tym zmienionym ramom sekurytyzacji.
- (5) Zmiany w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 są również konieczne, aby zwiększyć zdolność właściwych organów do skutecznego monitorowania i oceny profilu ryzyka instytucji oraz uzyskania oglądu zagrożeń dla sektora finansowego, co wymaga drobnych zmian w wymogach sprawozdawczych dotyczących rozkładu geograficznego ekspozycji.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (7) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie stanowiącego podstawę niniejszego rozporządzenia projektu wykonawczych standardów technicznych, które dotyczą ostrożnej wyceny i rozkładu geograficznego ogółem, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się o opinię w sprawie tego projektu do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010<sup>(1)</sup>. Zgodnie z art. 15 ust. 1 akapit drugi tego rozporządzenia EUNB nie przeprowadził otwartych konsultacji publicznych w odniesieniu do tych elementów projektu wykonawczych standardów technicznych stanowiącego podstawę niniejszego rozporządzenia, które mają charakter redakcyjny lub wprowadzają wyłącznie ograniczoną liczbę pozycji do ram w zakresie sprawozdawczości nadzorczej, gdyż takie konsultacje byłyby nieproporcjonalne w stosunku do zakresu i wpływu odnośnego projektu wykonawczych standardów technicznych.
- (8) 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) w art. 5 wprowadza się następujące zmiany:

a) w lit. a) wprowadza się następujące zmiany:

(i) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) informacje na temat geograficznego rozkładu ekspozycji według państw, jak również zagregowanych na poziomie łącznym, jak określono we wzorze 9 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.4. W odniesieniu do informacji określonych w szczególności we wzorach 9.1 i 9.2 informacje na temat geograficznego rozkładu ekspozycji według państw zgłasza się w przypadku, gdy zagraniczne ekspozycje pierwotne we wszystkich państwach »zewnętrznych« we wszystkich kategoriach ekspozycji, jak wskazano we wzorze 4 wiersz 850 przedstawionym w załączniku I, wynoszą lub przekraczają 10 % całkowitych krajowych i zagranicznych ekspozycji pierwotnych, jak wskazano we wzorze 4 wiersz 860 przedstawionym w załączniku I. Do tego celu ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym zlokalizowana jest dana instytucja. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4;”;

(ii) dodaje się pkt 12 w brzmieniu:

„12) informacje na temat ostrożnej wyceny określone we wzorze 32 w załączniku I według instrukcji zawartych w załączniku II część II pkt 6, zgodnie z poniższym:

(i) wszystkie instytucje zgłaszają informacje określone we wzorze 32.1 w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6;

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

- (ii) oprócz informacji, o których mowa w ppkt (i), instytucje, które stosują metodę podstawową na podstawie rozporządzenia (UE) 2016/101, zgłaszają również informacje określone we wzorze 32.2 w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6;
- (iii) oprócz informacji, o których mowa w ppkt (i) i (ii), instytucje, które stosują metodę podstawową na podstawie rozporządzenia (UE) 2016/101 i które przekraczają próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia na swoim odnośnym poziomie sprawozdawczym, zgłaszają również informacje określone we wzorach 32.3 i 32.4 w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6.

Do celów lit. a) pkt 12 nie stosuje się kryteriów wejściowych i wyjściowych określonych w art. 4.”;

b) w lit. b) wprowadza się następujące zmiany:

w pkt 3 lit. a), b) i c) słowa „w załączniku II część II pkt 6” zastępuje się słowami „w załączniku II część II pkt 7”;

2) art. 9 ust. 2 lit. d) otrzymuje brzmienie:

„d) informacje określone we wzorze 20 przedstawionym w załączniku III część 2 – z częstotliwością kwartalną, w przypadku gdy instytucja przekracza próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 zdanie drugie. Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4.”;

- 3) załącznik I zastępuje się tekstem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- 4) załącznik II zastępuje się tekstem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;
- 5) załącznik V zastępuje się tekstem zawartym w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;
- 6) załącznik IX zastępuje się tekstem zawartym w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia;
- 7) załącznik XI zastępuje się tekstem zawartym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia;
- 8) załącznik XVI zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;
- 9) załącznik XIX zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia;
- 10) załącznik XXI zastępuje się tekstem zawartym w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia;
- 11) załącznik XXII zastępuje się tekstem zawartym w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia;
- 12) załącznik XXIII zastępuje się tekstem zawartym w załączniku X 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 grudnia 2018 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 9 października 2018 r.

W imieniu Komisji  
Jean-Claude JUNCKER  
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK I

„ZAŁĄCZNIK I

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

WZORY COREP			Nazwa skrócona
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	
<b>ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b>			<b>CA</b>
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
<b>PRZEPISY PRZEJŚCIOWE</b>			<b>CA5</b>
5,1	C 05.01	PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	CA5.1
5,2	C 05.02	INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA	CA5.2
<b>WYPŁACALNOŚĆ GRUPY</b>			<b>GS</b>
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
<b>RYZYKO KREDYTOWE</b>			<b>CR</b>
7	C 07.00	RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SA
8,1	C 08.01	RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB	CR IRB
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 1 CR IRB 2
9,1	C 09.01	PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM	CR GB CR GB 1

Tabela 9.1 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody standardowej)

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
10,1	C 10.01	RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB
10,2	C 10.02	RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB 1
11	C 11.00	RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB 2
12	C 12.00	RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	CR SETT
13	C 13.00	RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)	CR SEC SA
14	C 14.00	RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI	CR SEC IRB CR SEC Szczegóły
<b>RYZYKO OPERACYJNE</b>			
16	C 16.00	RYZYKO OPERACYJNE	<b>OPR</b>
17,1	C 17.01	RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI	OPR
17,2	C 17.02	RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU	SZCZEGÓŁY 1
		RYZYKO OPERACYJNE: ZDARZENIA NAJWIĘKSZYCH STRAT	OPR SZCZEGÓŁY 2
<b>RYZYKO RYNKOWE</b>			
18	C 18.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DEŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	<b>MKR</b> MKR SA TDI
19	C 19.00	RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA SEC
20	C 20.00	RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA CTP
21	C 21.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA EQU
22	C 22.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA FX
23	C 23.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA COM

WZORY COREP			Nazwa skrócona
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	
24	C 24.00	MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO	MKR IM
25	C 25.00	RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	CVA
<b>OSTROŻNA WYCENA</b>			<b>MKR</b>
32,1	C 32.01	OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	PRUVAL 1
32,2	C 32.02	OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA	PRUVAL 2
32,3	C 32.03	OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU	PRUVAL 3
32,4	C 32.04	OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	PRUVAL 4
<b>EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH</b>			<b>MKR</b>
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	<b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b>	
040	1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
045	1.1.1.1.1*	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	<b>Zyski zatrzymane</b>	
140	1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	
150	1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	
160	1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	
180	1.1.1.3	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	
200	1.1.1.4	<b>Kapitał rezerwowy</b>	
210	1.1.1.5	<b>Fundusze ogólnego ryzyka bankowego</b>	
220	1.1.1.6	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b>	
230	1.1.1.7	<b>Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I</b>	
240	1.1.1.8	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</b>	
250	1.1.1.9	<b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</b>	
260	1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	
270	1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	

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	<b>1.1.1.10</b>	<b>(-) Wartość firmy</b>	
310	1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	
320	1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
330	1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
340	<b>1.1.1.11</b>	<b>(-) Inne wartości niematerialne i prawne</b>	
350	1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
360	1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	
370	<b>1.1.1.12</b>	<b>(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</b>	
380	<b>1.1.1.13</b>	<b>(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</b>	
390	<b>1.1.1.14</b>	<b>(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>	
400	1.1.1.14.1	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
410	1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
420	1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
430	<b>1.1.1.15</b>	<b>(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b>	
440	<b>1.1.1.16</b>	<b>(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I</b>	
450	<b>1.1.1.17</b>	<b>(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b>	
460	<b>1.1.1.18</b>	<b>(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b>	
470	<b>1.1.1.19</b>	<b>(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b>	
471	<b>1.1.1.20</b>	<b>(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b>	



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	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	
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	<b>KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA</b>	
050	1.1.1	<b>Metoda standardowa</b>	
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	<b>Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)</b>	
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	<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</b>	
490	1.2	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b>	
500	1.2.1	<b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym</b>	
510	1.2.2	<b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym</b>	
520	1.3	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</b>	
530	1.3.1	<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)</b>	
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	<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych</b>	
590	1.4	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO (OpR)</b>	
600	1.4.1	<b>Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego</b>	
610	1.4.2	<b>Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej</b>	
620	1.4.3	<b>Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</b>	
630	1.5	<b>DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</b>	
640	1.6	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b>	
650	1.6.1	<b>Metoda zaawansowana</b>	
660	1.6.2	<b>Metoda standardowa</b>	
670	1.6.3	<b>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b>	
680	1.7	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</b>	
690	1.8	<b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	
710	1.8.2	<b>W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458</b>	
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 baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	
740	1.8.2***	W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego	
750	1.8.3	<b>W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459</b>	
760	1.8.4	<b>W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</b>	

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
770	1.8.5	<b>W tym: Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego: pozycje sekurytyzacyjne (zmienione ramy sekurytyzacji)</b>	
780	1.8.5.1	<b>Metoda wewnętrznych ratingów (SEC-IRBA)</b>	
790	1.8.5.1.1	Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
800	1.8.5.1.2	Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
810	1.8.5.2	<b>Metoda standardowa (SEC-SA)</b>	
820	1.8.5.2.1	Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
830	1.8.5.2.2	Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
840	1.8.5.3	<b>Metoda zewnętrznych ratingów (SEC-ERBA)</b>	
850	1.8.5.3.1	Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
860	1.8.5.3.2	Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
870	1.8.5.4	<b>Metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)</b>	
880	1.8.5.4.1	Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
890	1.8.5.4.2	Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
900	1.8.5.5	<b>Inne (RW = 1 250 %)</b>	
910	1.8.6	<b>W tym: Łączna kwota ekspozycji na ryzyko dla ryzyka pozycji: Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne związane z instrumentami sekurytyzacyjnymi (zmienione ramy sekurytyzacji)</b>	
920	1.8.6.1	<b>Metoda wewnętrznych ratingów (SEC-IRBA)</b>	
930	1.8.6.1.1	Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
940	1.8.6.1.2	Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
950	1.8.6.2	<b>Metoda standardowa (SEC-SA)</b>	
960	1.8.6.2.1	Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
970	1.8.6.2.2	Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
980	1.8.6.3	<b>Metoda zewnętrznych ratingów (SEC-ERBA)</b>	
990	1.8.6.3.1	Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
1000	1.8.6.3.2	Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
1010	1.8.6.4	<b>Metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)</b>	
1020	1.8.6.4.1	Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
1030	1.8.6.4.2	Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału	
1040	1.8.6.5	<b>Inne (RW = 1 250 %)</b>	

## 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	
<b>Pozycje uzupełniające: Całkowity wymóg kapitałowy SREP (TSCR), łączny wymóg kapitałowy (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G)</b>			
130	13	Wskaźnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)	
140	13*	TSCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I	
150	13**	TSCR: składający się z kapitału Tier I	
160	14	Wskaźnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)	
170	14*	OCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I	
180	14**	OCR: składający się z kapitału Tier I	
190	15	OCR i wytyczne filaru 2 (P2G)	
200	15*	OCR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I	
210	15**	OCR i P2G: składające się z kapitału Tier I	

## C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
<b>Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>			010
010	1	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b>	
020	1.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności	
030	1.2	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	
040	1.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
050	2	<b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b>	
060	2.1	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
070	2.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
080	2.2.1	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych	
090	2.2.2	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych	
093	2A	<b>Nadpłaty podatku i straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata</b>	
096	2B	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %</b>	
097	2C	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %</b>	
<b>Korekty ryzyka kredytowego i oczekiwane straty</b>			
100	3	<b>Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b>	
110	3.1	Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty	
120	3.1.1	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	
130	3.1.2	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	
131	3.1.3	Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych	
140	3.2	Oczekiwane uznane straty razem	



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	
<b>Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I</b>			
190	8	Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
200	9	Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
210	10	Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	
225	11.1	Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym	
226	11.2	Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami	
<b>Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>			
230	12	Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich	
240	12.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
250	12.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
260	12.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
270	12.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
280	12.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
290	12.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	

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	<b>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
310	13.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
320	13.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
330	13.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
340	13.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
350	13.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
360	13.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
361	13.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
362	13.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
363	13.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
370	14	<b>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
380	14.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
390	14.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
400	14.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	

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	
<b>Instrumenty w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>			
440	15	<b>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
450	15.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
460	15.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
470	15.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
480	15.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
490	15.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
500	15.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
501	15.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
502	15.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
503	15.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
510	16	<b>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
520	16.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
530	16.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
540	16.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
550	16.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
560	16.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
570	16.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
571	16.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
572	16.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
573	16.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
580	17	<b>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b>	
590	17.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe 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	
<b>Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału:</b>			
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	
<b>Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych</b>			
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	
<b>Bufory kapitałowe</b>			
740	27	Wymóg połączonego bufora	
750		Bufor zabezpieczający	
760		Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	

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	
<b>Wymogi Filaru II</b>			
820	28	Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II	
<b>Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych</b>			
830	29	Kapitał założycielski	
840	30	Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich	
<b>Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych</b>			
850	31	Zagraniczne pierwotne ekspozycje	
860	32	Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji	
<b>Dolna granica określona w regulacjach Bazylea I</b>			
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)

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	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
010	1	KOREKTY RAZEM	010	020	030	040	050	060
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						

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	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
091	1.2.3	Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym	010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
100	1.3	<b>INNE KOREKTY W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM</b>	związek z {CA1:r520}	związek z {CA1:r730}	związek z {CA1:r960}			
110	1.3.1	<b>Niezrealizowane zyski i straty</b>						
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						



Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	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
140	1.3.2	<b>Odliczenia</b>	010	020	030	040	050	060
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						

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	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 procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
221	1.3.2.6.2**	W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe	010	020	030	040	050	060
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						

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	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
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	010	020	030	040	050	060
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						

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	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
360	1.3.2.8.2	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	010	020	030	040	050	060
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						

Kod	Numer identyfikacyjny	Pozycja	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
410	1.3.2.10.2	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	010	020	030	040	050	060
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	<b>Dodatkowe filtry i odliczenia</b>						
440	1.3.4	<b>Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym</b>						

C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTECH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA.5.2)								
CA 5.2 – Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty niestanowiące pomocy państwa								
Kod	Numer identyfikacyjny	Opis	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
010	1.	Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE	010	020	030	040	050	060
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 {CA.5.1;r:060;c010}
030	2.1	Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia						związek z {CA.5.1;r:060;c020}
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 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	020	030	040	050	060
080	2.3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych					
090	3	<b>Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490</b>					związek z {CA 5.1;r:060;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						
		RYZYO KREDYTOWE; RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYO ROZMYCIA, RYZYO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O POŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYO POZYCJI, RYZYO WALU- TOWE I RYZYO CEN TOWARÓW	RYZYO OPERA- CYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYO	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDO- WANYCH FUNDU- SZACH WŁASNYCH TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDO- WANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKON- SOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I
010	RAZEM	250	270	280	290	300	310	320

		INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY							
		KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAP- ITALE TIER I UWZGLĘD- NIONE W SKONSOLIDO- WANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘD- NIONE W SKONSOLIDO- WANYM KAPITALE TIER II	POZYCJA UZUPEŁNIA- JĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	SKONSOLIDO- WANE FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: WKŁADY W WYNIK SKON- SOLIDOWANY	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	
010	RAZEM	330	340	350	360	370	380	390	400

		BUFORY KAPITAŁOWE						
		WYMÓG POŁĄCZO- NEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIECZA- JĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLIKZNY	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIO- WEGO LUB RYZYKA SYSTE- MOWEGO ZIDENTYFIKOWA- NEGO NA POZIOMIE PANSTWA CZŁONKOW- SKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTE- MOWYM	BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTE- MOWYM
010	RAZEM	410	420	430	440	450	470	480



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

INFORMACJE NA TEMAT WŁASNYCH FUNDUSZY		INFORMACJE NA TEMAT WŁASNYCH FUNDUSZY				INFORMACJE NA TEMAT WŁASNYCH FUNDUSZY						
NAZWA	KOD	KOD LEI	INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNO- WĄŻNY (TAK / NIE)	RODZAJ POD- MIOTU	ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE W JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLI- DOWANE („SF”) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKON- SOLIDOWANE („SP”)	KOD PAŃSTWA	UDZIAŁ WŁASNY (%)	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA; RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTA- WAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWA- RÓW	RYZYO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

## INFORMACJE NA TEMAT WŁASNYCH FUNDUSZY

FUNDUSZE WŁASNE	WYKONANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNE		CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I		WYKONANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNE		CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I	
	W TYM: KWALIFI- KUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE	POWIĄZANE INSTRU- MENTY FUNDUSZY WŁAS- NYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE	W TYM: KWALIFI- KUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITAŁE TIER I, POWIĄ- ZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: UDZIAŁY MNIEJ- SZOŚCI	POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZY- MANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY	
120	130	140	150	160	170	180	190	200

## INFORMACJE NA TEMAT WŁASNYCH FUNDUSZY

INFORMACJE NA TEMAT WŁASNYCH FUNDUSZY		INFORMACJE NA TEMAT WŁASNYCH FUNDUSZY			
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	KAPITAŁ TIER II	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA; RYZYKO ZWIĄ- ZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYO POZYCJI, RYZYKO WALU- TOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO
210	220	230	240	250	260
					270
					280
					290

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY						
KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II	POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE
300	310	320	330	340	350	360
						370

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















	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 WYŻNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
010	200		210	215	220	240
015					Komórka związana z CA	
020						
030						
040						
050						
060						
<b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:</b>						
070						

	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
080						
	<b>Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b>					
	<b>Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</b>					
090	<b>Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych</b>					
100	<i>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
110	<b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b>					
120	<i>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</i>					
130	<b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b>					
<b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:</b>						
140	<b>0%</b>					
150	<b>2%</b>					
160	<b>4%</b>					
170	<b>10%</b>					
180	<b>20%</b>					

	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
190						
	35%					
200						
	50%					
210						
	70%					
220						
	75%					
230						
	100%					
240						
	150%					
250						
	250%					
260						
	370%					
270						
	1250 %					
280						
	Inne wagi ryzyka					
<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE</b>						
290	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych					
300	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %					
310	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych					
320	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %					

**C 08.01 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY 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				WPLYWY RAZEM (+)	
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE		(-) ODPLYWY RAZEM
010	010	020	030	040	050	060	070	080
015								
020								
030								
040								
050								
060								
070								

**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 finansowane z użyciem papierów wartościowych							
050	Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia							
060	Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym							
070	<b>EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PUŁOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM</b>							

	SYSTEM RATINGU WĘWNETRZNEGO	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		(-) ODPEŁNIA RAZEM	WPLYWY RAZEM (+)		
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DEŻNIKA (%)	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE							
080	010	020	030	040	050	060	070	080	
<b>KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM</b>									
<b>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</b>									
090	<b>WAGA RYZYKA 0 %</b>								
100	50%								
110	70%								
120	W tym: w kategorii 1								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	<b>PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ</b>								
170	<b>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</b>								
180	<b>RYZYO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM</b>								



080	KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM	EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI				TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH IGD BEZ UJĘCIA PODWOJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA		
			W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	GWARANCJE		KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	
090		090	100	110	120	130	140	150	160
100	WAGA RYZYKA 0 %								
110	50%								
120	70%								
130	W tym: w kategorii 1								
140	90%								
150	115%								
160	250%								
160	PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ								
170	EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z POŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA								
180	RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM								

PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:







	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MSP	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
				W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	
010	250	255	260	270	280	290	300
015			Komórka związana z CA				
<b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:</b>							
020							
030							
040							
050							
060							
070							

	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY WAŻYŃCIĄ 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
080	250	255	260	280	290	300
<b>KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM</b>						
<b>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</b>						
090						
100						
110						
120						
130						
140						
150						
160						
170						
180						



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

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



	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	Zaobserwo- wane w danym okresie nowe przy- padki niewyko- nania zob- owiązania	Korekty z tytułu szczęgól- nego ryzyka kredyto- wego	Spisania	Korekty z tytułu kredytowe- go/spisania w zakresie zaobserwo- wanych nowych przypadków niewyko- nania zob- owiązania	WARTOŚĆ EKSPOZY- CJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘD- NIENIU WSPÓŁCZYN- NIKA WSPARCIA MŚP
	010	040	050	060	070	075	080	090
100								
110	Ekspozycje, których dotyczy niewyko- nanie zobowiązania							
120	Ekspozycje, których dotyczy niewyko- nanie zobowiązania							
130	Ekspozycje z tytułu należności od insty- tucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową							
140	Ekspozycje z tytułu należności od insty- tucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową							
150	Ekspozycje kapitałowe							
160	Inne ekspozycje							
170	<b>Ekspozycje całkowite</b>							

## 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	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Spisanie	Korekty z tytułu ryzyka spisanego w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	PD PRZYPI-SANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)
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	<b>Ekspozycje całkowite</b>						



	ŚREDNIA WARTOŚĆ IGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁ- CZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA OCZEKI- WANEJ STRATY	
			W tym: cechujące się niewykona- niem zobowiąza- nia	W tym: cechujące się niewykona- niem zobowiąza- nia			
	090	100	105	110	120	125	
010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych						130
020	Ekspozycje wobec instytucji						
030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw						
042	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyjątkiem kredy- towania 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 nierucho- mością						
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	<b>Ekspozycje całkowite</b>						

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

Państwo:

	Kwota	Ujęcie procentowe	Informacje jakościowe
	010	020	030
<b>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe</b>			
010	Wartość ekspozycji według metody standardowej		
020	Wartość ekspozycji według metody IRB		
<b>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe</b>			
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		
<b>Oдноśne ekspozycje kredytowe – sekurytyzacja</b>			
050	Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej		
060	Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB		
<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi</b>			
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		

	Kwota	Ujęcie procentowe	Informacje jakościowe
	010	020	030
<b>Wskaźniki bufora antycyklicznego</b>			
1 20			
Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ			
1 30			
Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja			
1 40			
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego			
<b>Zastosowanie 2-procentowego progu</b>			
1 50			
Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej			
1 60			
Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego			





C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)				
	TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO	EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA
	010	020	030	040
010	<b>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</b>			
020	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)			Komórka związana z CA
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	<b>Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem</b>			
080	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)			Komórka związana z CA
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: SEKURYZACJE – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA)

	CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYZACYJNYCH	SEKURYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYZACYJNYCH				POZYCJE SEKURYZACYJNE		(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW
		(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	060	070		
010	010	020	030	040	050	060	070		
<b>010</b>	<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>								
020	W TYM: RESEKURYZACJE								
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>								
040	POZYCJE BILANSOWE								
050	SEKURYZACJE								
060	RESEKURYZACJE								
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
080	SEKURYZACJE								
090	RESEKURYZACJE								
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP								
110	<b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>								
120	POZYCJE BILANSOWE								
130	SEKURYZACJE								
140	RESEKURYZACJE								

	CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPozyCJI SEKURyTYZACYjNYCH	SEKURyTYZACJE SYNTEtyCZNE: OCHRONA KREDYtOWA EKSPozyCJI SEKURyTYZACYjNYCH			POZYCJE SEKURyTYZACYjNE		(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPozyCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW
		(-) OCHRONA KREDYtOWA RZECZYwISTA (Cva)	(-) ODPLYWY RAZEM (-) SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYwISTEJ OCHRONY KREDYtOWEJ (C*)	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYtOWEJ	PIERwOTNA EKSPozyCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE	010	020	030	040	050	060	070
160	SEKURyTYZACJE							
170	RESEKURyTYZACJE							
180	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>							
190	POZYCJE BILANSOWE							
200	SEKURyTYZACJE							
210	RESEKURyTYZACJE							
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
230	SEKURyTYZACJE							
240	RESEKURyTYZACJE							
	<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>							
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				(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	120	
	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA			
	080	090	(-) ODPIŁY RAZEM	100	130
010					
	<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>				
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE				
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>				
040	POZYCJE BILANSOWE				
050	SEKURYTYZACJE				
060	RESEKURYTYZACJE				
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE				
080	SEKURYTYZACJE				
090	RESEKURYTYZACJE				
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP				
110	<b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>				
120	POZYCJE BILANSOWE				
130	SEKURYTYZACJE				
140	RESEKURYTYZACJE				

	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				100	110	120	130
	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO		(-) ODPŁYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM				
	(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWIŚTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)	(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWIŚTA						
150	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE	080	090					
160	SEKURYTYZACJE							
170	RESEKURYTYZACJE							
180	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>							
190	POZYCJE BILANSOWE							
200	SEKURYTYZACJE							
210	RESEKURYTYZACJE							
220	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
230	SEKURYTYZACJE							
240	RESEKURYTYZACJE							
<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>								
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	
		0%	> 0 % i <= 20 %	> 20 % i <= 50 %	> 50 % i <= 100 %		200	210
010	140	150	160	170	180	190	200	210
	<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>							
020								
	W TYM: RESEKURYTYZACJE							
030								
	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>							
040								
	POZYCJE BILANSOWE							
050								
	SEKURYTYZACJE							
060								
	RESEKURYTYZACJE							
070								
	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
080								
	SEKURYTYZACJE							
090								
	RESEKURYTYZACJE							
100								
	PRZEDTERMINOWY WYKUP							
110								
	<b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>							
120								
	POZYCJE BILANSOWE							
130								
	SEKURYTYZACJE							
140								
	RESEKURYTYZACJE							



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



	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 ODPEYWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
	330	340 W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE			350	360	
010	<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>				360	370	390
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						Komórka związana z CA
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	SEKURYTYZACJE						
060	RESEKURYTYZACJE						
070	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
080	SEKURYTYZACJE						
090	RESEKURYTYZACJE						
100	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
110	<b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>						
120	POZYCJE BILANSOWE						
130	SEKURYTYZACJE						
140	RESEKURYTYZACJE						































	PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZY- KIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW
	1 250%		PEŁNY PRZEGLĄD		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZA- COWAN		
	BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
	320	330	340	350	360	370	
010	<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>						390
020	W TYM: RESEKURYTYZACJE						
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>						
040	POZYCJE BILANSOWE						
050	A						
060	B						
070	C						
080	D						
090	E						
100	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
110	A						
120	B						
130	C						



	PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						(-) OBNIŻENIE KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZY- KIEM WYNIKAJĄCE Z KOREKT WARTOŚCI I REZERW
	1 250%		PEŁNY PRZEGLĄD		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZA- COWAN		
	BEZ RATINGU		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
	320	330	340	350	370	380	
280							
290	D						
	E						
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>						
310	POZYCJE BILANSOWE						
320	A						
330	B						
340	C						
350	D						
360	E						
370	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
380	A						
390	B						
400	C						
410	D						
420	E						







	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOCI	KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINOW ZAPADALNOCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPEŁNIENIU PUŁAPU	
				PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU		
	400	410	420	430	440	450	460
140	RESEKURYTYZACJE	D					
150		E					
160	PRZEDTERMINOWY WYKUP						
170	<b>INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>						
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					

	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOCI	KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPEŁWOM ZACZYNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI
	400	410 W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE			420	430	
280	RESEKURYTYZACJE	D			440	450	460
290		E					
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>						
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					

	KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOSCI	KOREKTA KWOTY EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINOW ZAPADALNOSCI	CAŁKOWITA KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		POZYCJA UZUPEŁNIĄCA: KWOTA EKSPozyCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPEŁWOM Z POZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPozyCJI
	400	410			440	450	
			420	430	440	450	460
	<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ:</b>						
430							
440							
450							
460							
470							
480							
490							
500							
510							
520							
530							
540							

W SZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU

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

NUMER WIERSZA	KOD WEWNĘTRZNY	IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI	IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ	RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)	RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)	RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)	RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)	RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)	RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA)	RODZAJ STOSOWANEGO INSTRUMENTU	UTRZYMANIE	
											RODZAJ STOSOWANEGO INSTRUMENTU	ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?
005	010	020	030	040	050	060	070	075	080	090	100	

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

UPRZYWILEJOWANE	PROGRAM SEKURTYZACYJNY						POZYCJE SEKURTYZACYJNE			
	POZYCJE BILANSOWE			POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCODNE			TERMIN ZAPADALNOŚCI			
	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	UPRZYWILEJOWANE	PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY	USTAWOWY OSTATNI TERMIN ZAPADALNOŚCI	UPRZYWILEJOWANE	POZYCJE BILANSOWE
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

POZYCJE SEKURTYZACYJNE						
EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE			POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE		PRZEDTERMINOWY WYKUP STOSOWANY WSPÓLCZYNNIK KONWERSJI
	POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE		IRS / CRS	UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PLYNNOŚCI	INNE (w tym nieuznane instrumenty wsparcia płynności)	
UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY				BEZPOŚREDNIE SUBSYTYTY KREDYTU
340	350	360	370	380	390	410

(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM		METODA	SEKURTYZACJA STS KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU	POZYCJE SEKURTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY			
	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁĄPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁĄPU			UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?	POZYCJE NETTO		CAŁKOWITE WYMAGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA)
						DŁUGIE	KRÓTKIE	
420	430	440	445	446	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							070	071
020	2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ								Komórka związana z CA2
	<b>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:</b>								Komórka związana z CA2
030	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW								
040	HANDEL I SPRZEDAŻ								
050	DETALICZNA BROKERSKA DZIAŁALNOŚĆ								
060	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								
070	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
080	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA								
090	USŁUGI POŚREDNICTWA								
100	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI								
	<b>OBJĘTA ALTERNATYWNA METODĄ STANDARDOWĄ:</b>								
110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								
120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
130	3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU								Komórka związana z CA2

POZYCJE UZUPELNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH					
	WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA	(-) ZŁAGODZENIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	(-) ZŁAGODZENIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI	(-) ZŁAGODZENIE WYMÓGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)	
	080	090	100	110	120
DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA					
010 1. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO					
020 2. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWĄ 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 ALTERNATYWĄ METODĄ STANDARDOWĄ:					
110 BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA					
120 BANKOWOŚĆ DETALICZNA					
130 3. DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU					





Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNETRZNE	OSZUSTWO ZEWNETRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WRZĘCZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
0110	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0120	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0130	Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0140	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0150	Maksymalna pojedyncza strata										
0160	Suma pięciu największych strat										
0170	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0180	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

**HANDEL  
I SPRZEDAŻ  
[TS]**

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
	OSZUSTWO WĘWNETRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WZROZCZYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCYJ, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		0080	0090
Wiersze										
0210	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)									
0220	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)									
0230	Liczba zdarzeń objętych korektami strat									
0240	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych									
0250	Maksymalna pojedyncza strata									
0260	Suma pięciu największych strat									
0270	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności									
0280	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka									

**DETALICZNA  
DZIAŁAL-  
NOŚĆ  
BROKERSKA**





PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH		RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM		POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH							
		OSZUSTWO WEWNETRZNE	OSZUSTWO ZEWNETRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WZROZCOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCYJ, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
Wiersze																		
0510	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)																	
0520	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)																	
0530	Liczba zdarzeń objętych korektami strat																	
0540	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych																	
0550	Maksymalna pojedyncza strata																	
0560	Suma pięciu największych strat																	
0570	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności																	
0580	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka																	

**PLATNOŚCI  
I ROZLICZENIA**

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH		
		OSZUSTWO WĘWNETRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WZROZCZYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCYJ, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		0080	0090	0100
0610	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)											
0620	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)											
0630	Liczba zdarzeń objętych korektami strat											
0640	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych											
0650	Maksymalna pojedyncza strata											
0660	Suma pięciu największych strat											
0670	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności											
0680	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka											

**USŁUGI  
POŚRED-  
NICWA [AS]**

Wiersze	PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH	RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
		OSZUSTWO WEWNETRZNE	OSZUSTWO ZEWNETRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY WZROZCOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
0710	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0720	Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0730	Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0740	Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0750	Maksymalna pojedyncza strata										
0760	Suma pięciu największych strat										
0770	Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0780	Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

**ZARZĄDZANIE AKTYWAMI**











## 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
Wiersze 0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
...						

## STRATA BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWEJ

Finansowanie przedsięwzięcia	Handel i sprzedaż	Detaliczna działalność brokerska	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Usługi pośrednictwa
	0080	0090	0100	0110	0120	0130
Wiersze 0080						
...						

## STRATA BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWEJ

Zarządzanie aktywami	Nazwa podmiotu prawnego		ID podmiotu prawnego	Jednostka gospodarcza	Opis
	0150	Pozycje korporacyjne			
0150	0160	0170	0180	0190	0200
Wiersze 0150					
...					

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

Waluta:

	POZYCJE						WYMAGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYZKO
	WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU			
	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE				
	010	020	030	040	050	060		
010	RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM							070
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 %)							
							Komórka związana z CA2	











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 RATI-NGIEM	BEZ RATINGU
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>												
020	W tym: RESEKURYTYZACJE												
030	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>												
040	SEKURYTYZACJE												
050	RESEKURYTYZACJE												
060	<b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>												
070	SEKURYTYZACJE												
080	RESEKURYTYZACJE												
090	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>												
100	SEKURYTYZACJE												
110	RESEKURYTYZACJE												

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 RATI-NGIEM	BEZ RATINGU
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
<b>PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>													
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej												
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej												
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych												
150	4. Leasing												
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP												
170	6. Kredyty konsumenne												
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													
ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)													
ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)													
250%	300%	350%	425%	500%	650%	750%	850%	Z RATINGIEM	BEZ RATINGU	480	490	510	520
380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510
<b>PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>													
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej												
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej												
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych												
150	4. Leasing												
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MSP												
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 DOTYCZĄ- CYCH NALEŻYTEJ STARAN- NOŚCI	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU			PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU			CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
		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	
<b>PODZIAŁ SUMY CAŁKOWITEJ WAŻONYCH DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI NETTO WEDŁUG PODSTAWOWYCH RODZAJÓW:</b>								
120	1. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej							
130	2. Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej							
140	3. Wierzytelności z tytułu kart kredytowych							
150	4. Leasing							
160	5. Kredyty dla przedsiębiorstw lub MSP							
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 %	100%
010	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>											
<b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE:</b>											
020	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>										
030	SEKURTYZACJE										
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTELU HANDLOWYM										
050	<b>INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>										
060	SEKURTYZACJE										
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTELU HANDLOWYM										
080	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>										
090	SEKURTYZACJE										
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTELU HANDLOWYM										
<b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:</b>											
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA										
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTELU HANDLOWYM										

	PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB										METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ
	WAGI RYZYKA < 1 250 %					1 250%		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	
	250%	350%	425%	650%	Inne	Z RATINGIEM	BEZ RATINGU	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)			
	1 20	1 30	1 40	1 50	1 60	1 70	1 80		1 90	2 00	
010	<b>EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>										
	<b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE:</b>										
020	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>										
030	SEKURTYZACJE										
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
050	<b>INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>										
060	SEKURTYZACJE										
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
080	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b>										
090	SEKURTYZACJE										
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
	<b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:</b>										
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA										
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										



	PODDZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB							PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU		PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU		CAŁKOWITE WYMAGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
	1 250%		METODA FORMUŁY NADZORCZEJ		PEŁNY PRZEGLĄD	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	
	Z RATINGIEM	BEZ RATINGU	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO					
010	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
	<b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>											
	<b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE:</b>											
020	<b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>											
030	SEKURTYZACJE											
040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTELU HANDLOWYM											
050	<b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>											
060	SEKURTYZACJE											
070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTELU HANDLOWYM											
080	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b>											
090	SEKURTYZACJE											
100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTELU HANDLOWYM											
	<b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:</b>											
110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA											
120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTELU HANDLOWYM											

Komórka  
związana  
z MKR SA  
TDI  
{330:060}



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	DOPASOWANE				
010	<b>POZYCJE RAZEM</b>	020	030	040	050	060	070	080	090	100
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									
085	Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe									
090	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej									

Komórka  
związana  
z CA









C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)									
	WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO		
	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE					
010		020	030	040	050	060	070		
<b>010</b>	<b>POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM</b>								
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								
135	Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe								
140	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej								



	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	Liczba przekroczeń (w ciągu ostatnich 250 dni roboczych)	Mnożnik wartości zagrożonej (m <sub>c</sub> )	Mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (m <sub>c</sub> )	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 DŁUGIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU
010	120	130	140	150	160	170	180
	Komórka związana z CA						
	<b>POZYCJE RAZEM</b>						
<b>Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO</b>							
020							
030							
040							
050							
060							
070							
080							
090							
100							
110							

C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)							
	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI		WARTOŚĆ ZAGROŻONA		WARTOŚĆ ZAGROŻONA W WARUNKACH SKRAJNYCH		
	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 ( $Var_{avg}$ )	POPURZEDNI DZIEŃ ( $Var_{t-1}$ )	MNOŻNIK ( $m_j$ ) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ( $SVaR_{avg}$ )	OSTATNIA DOSTĘPNA ( $SVaR_{t-1}$ )	
010	010	020	030	040	050	060	070
<b>Ryzyko CVA razem</b>							
020							
<b>Według metody zaawansowanej</b>							
030							
<b>Według metody standardowej</b>							
040							
<b>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b>							
	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	JEDNOPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO	
010	080	090	100	110	120	130	140
<b>Ryzyko CVA razem</b>		Związek z {CA2;r640;c010}					
020		Związek z {CA2;r650;c010}					
<b>Według metody zaawansowanej</b>		Związek z {CA2;r660;c010}					
030		Związek z {CA2;r670;c010}					
<b>Według metody standardowej</b>							
040							
<b>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b>							

C 32.01 - OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1)					
		AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	W TYM: PORTFEL HANDLOWY	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	
				0010	0030
0010	<b>1</b>	<b>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</b>			
0020	<b>1.1</b>	<b>AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</b>			
0030	1.1.1	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU			
0040	1.1.2	AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU			
0050	1.1.3	AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBYWIAZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY			
0060	1.1.4	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY			
0070	1.1.5	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
0080	1.1.6	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY			
0090	1.1.7	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI			
0100	1.1.8	INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU			



	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: PORTFEL HANDLOWY	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	W TYM: PORTFEL HANDLOWY	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	
					DOKŁADNE DOPASOWANIE	RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ
	0010	0020			0030	0040
0110	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ					
0120	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ					
0130	INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH					
0140	(-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ					
0150	<b>1.2</b>					
	<b>ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</b>					
0160	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU					
0170	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU					
0180	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY					
0190	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ					
0200	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ					
0210	REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ					



	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I			AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ UWZGLĘDNIONE W PROGU OKREŚLONYM W ART. 4 UST. 1	W TYM: PORTFEL HANDLOWY	
	FILTRY OSTROŻNOŚCIOWE	INNE	UWAGI DOTYCZĄCE POZYCJI „INNE”			
						0050
0110	1.1.9	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ				
0120	1.1.10	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ				
0130	1.1.11	INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH				
0140	1.1.12	(-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ				
0150	<b>1.2</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</b>				
0160	1.2.1	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU				
0170	1.2.2	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU				
0180	1.2.3	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY				
0190	1.2.4	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ				
0200	1.2.5	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ				
0210	1.2.6	REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ				

C 32.02 - OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2)						
AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU						
	NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKO- WYCH	W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ	RYZYKA MODELU	W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ
	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	<b>METODA PODSTAWOWA RAZEM</b>					
0020	W TYM: PORTEFL HANDLOWY					
0030	<b>1.1</b> <b>PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 - RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI</b>					
0040	<b>1.1.1</b> <b>RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ</b>					
0050	1.1.1* W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTYWYCH					
0060	1.1.1** W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA					
0070	1.1.1*** W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2					
0080	1.1.1**** W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i ART. 10 UST. 3					
0090	1.1.1.1 STOPY PROCENTOWE					
0100	1.1.1.2 WALUTY OBCE					
0110	1.1.1.3 KREDYTY					

AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU						
	NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKO- WYCH	W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ	RYZYKA MODELU	W TYM: OBLI- CZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPER- CKIEJ
0120	1.1.1.4	PAPERY KAPITAŁOWE				
0130	1.1.1.5	TOWARY				
0140	1.1.2	(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI				
0150	1.1.2.1	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1				
0160	1.1.2.2	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2				
0170	1.1.2.2*	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIĘ- SZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2				
0180	1.2	<b>PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ</b>				
0190	1.2.1	100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO				
0200	1.2.2	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ				
0210	1.2.3	25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ				

0010	1	METODA PODSTAWOWA RAZEM	AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU				CAŁKOWITA AVA	WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY)	AKTYWA I ZOBOWIĄ- ZANIA WYCE- NIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ
			POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRA- CJI	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRA- CYJNYCH	PRZEDTERMI- NOWEGO ROZWIĄ- ZANIA UMOWY	RYZYKA OPERACYJ- NEGO			
0020		W TYM: PORTEFEL HANDLOWY				0110	0120	0130	
0030	1.1	PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI							
0040	1.1.1	RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ							
0050	1.1.1*	W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH							
0060	1.1.1**	W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA							
0070	1.1.1***	W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2							
0080	1.1.1****	W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i ART. 10 UST. 3							
0090	1.1.1.1	STOPY PROCENTOWE							
0100	1.1.1.2	WALUTY OBCE							
0110	1.1.1.3	KREDYTY							

0120	1.1.1.4	PAPIERY KAPITAŁOWE	AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU				CAŁKOWITA AVA	WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY)	AKTYWA I ZOBOWIĄ- ZANIA WYCE- NIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ
			POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRA- CJI	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRA- CYJNYCH	PRZEDTERMI- NOWEGO ROZWIA- ZANIA UMOWY	RYZYKA OPERACYJ- NEGO			
0130	1.1.1.5	TOWARY	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.1.2	(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI							
0150	1.1.2.1	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1							
0160	1.1.2.2	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2							
0170	1.1.2.2*	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMIENI- SZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2							
0180	1.2	PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ							
0190	1.2.1	100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO							
0200	1.2.2	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ							
0210	1.2.3	25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ							

0010	1	METODA PODSTAWOWA RAZEM	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	PRZYCHODY QTD	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU			
						NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	RYZYKA MODELU	POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI
0020		W TYM: PORTEFL HANDLOWY		0150	0160	0170	0180	0190	0200
0030	1.1	PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI							
0040	1.1.1	RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ							
0050	1.1.1*	W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH							
0060	1.1.1**	W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA							
0070	1.1.1***	W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2							
0080	1.1.1****	W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i ART. 10 UST. 3							
0090	1.1.1.1	STOPY PROCENTOWE							
0100	1.1.1.2	WALUTY OBCE							
0110	1.1.1.3	KREDYTY							



0120	1.1.1.4	PAPIERY KAPITAŁOWE	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	PRZYCHODY QTD	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU			
						NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	RYZYKA MODELU	POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI
0130	1.1.1.5	TOWARY	ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	1.1.2	<b>(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI</b>							
0150	1.1.2.1	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1							
0160	1.1.2.2	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2							
0170	1.1.2.2*	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIĘDSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2							
0180	1.2	<b>PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ</b>							
0190	1.2.1	100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO							
0200	1.2.2	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ							
0210	1.2.3	25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ							

	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU						ZYSKI I STRATY Z POZĄTKOWEGO UJĘCIA	OPIS/WYJAŚNIENIE
	NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH	KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH	PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY	RYZYKA OPERACYJNEGO			
0010	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0020								
0030								
0040								
0050								
0060								
0070								
0080								
0090								
0100								
0110								
<b>1</b>	<b>METODA PODSTAWOWA RAZEM</b>							
<b>1.1</b>	<b>PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9-17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI</b>							
<b>1.1.1</b>	<b>RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ</b>							
<b>1.1.1*</b>	W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH							
<b>1.1.1**</b>	W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA							
<b>1.1.1***</b>	W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2							
<b>1.1.1****</b>	W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i ART. 10 UST. 3							
<b>1.1.1.1</b>	STOPY PROCENTOWE							
<b>1.1.1.2</b>	WALUTY OBCE							
<b>1.1.1.3</b>	KREDYTY							

	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU						ZYSKI I STRATY Z POZĄTKO- WEGO UJĘCIA	OPIS/WYJAŚ- NIENIE	
	NIEZREALIZO- WANYCH MARŻ KREDY- TOWYCH	KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWA- NIA	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRA- CYJNYCH	PRZEDTERMI- NOWEGO ROZWIĄ- ZANIA UMOWY	RYZYKA OPERACYJ- NEGO				
0120	1.1.1.4	PAPIERY KAPITAŁOWE	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0130	1.1.1.5	TOWARY							
0140	1.1.2	<b>(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI</b>							
0150	1.1.2.1	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1							
0160	1.1.2.2	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2							
0170	1.1.2.2*	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMIENI- SZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2							
0180	1.2	<b>PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ</b>							
0190	1.2.1	100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO							
0200	1.2.2	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ							
0210	1.2.3	25 % WARTOŚCI POZĄTKOWEJ							

C 32.03 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)							
POZYCJA W RANKINGU	MODEL	KATEGORIA RYZYKA	PRODUKT	OBSERWOWALNOŚĆ	AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU	W TYM: WYLI-CZONA Z ZASTOSO-WANIEM PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPER-CKIEJ	W TYM: ZAGREGO-WANA Z UŻYCIEM METODY 2
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	AKTYWA WYCE-NIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIO-WYCH)	ZAKRES IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIO-WYCH)	KOREKTY WARTOŚCI Z TYTUŁU RYZYKA MODELU	PRZEDTERMINO-WEGO ROZWIĄ-ZANIA UMOWY	ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA
0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)										
POZYCJA W RANKINGU	KATEGORIA RYZYKA	PRODUKT	INSTRUMENT BAZOWY	WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRA- CJI	MIARA WIEL- KOŚCI	WARTOŚĆ RYNKOWA	OKRES OSTROŻNEGO WYJŚCIA	AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRA- CJI	KOREKTA WARTOŚCI GODZINEJ Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRA- CJI	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

## C 33.00 – EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA (GOV)

Państwo:

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych						
		Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi	Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)	Aktywa finansowe przeznaczane do obrotu	Aktywa finansowe z przeznaczeniem 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
010	Ekspozycje całkowite	010	020	030	040	050	060	070
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:</b>								
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							
075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową							
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 przeznaczane do obrotu	Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Akrywa 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]						
155							
	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą wewnętrznych rankingów						
160							
	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu						
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:</b>							
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							
	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu 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	Pozycje krótkie	W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyzyczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem 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]						
155	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą wewnętrznych rankingów						
160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu						
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:</b>							
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				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 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 nominalna
		150	160	170	180	190	200	210
010	Ekspozycje całkowite							
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPozyCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPozyCJI:</b>								
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							
075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową							
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 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	190	200	Wartość bilansowa
		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]							
155	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą wewnętrznych rankingów							
160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu							
<b>PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:</b>								
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*

<b>CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE</b> .....	162
1. STRUKTURA I KONWENCJE .....	162
1.1. STRUKTURA .....	162
1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA .....	162
1.3. KONWENCJA ZNAKU .....	162
1.4. SKRÓTY .....	162
<b>CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW</b> .....	162
1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (CA) .....	162
1.1. UWAGI OGÓLNE .....	162
1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1) .....	163
1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	163
1.3. C 02.00 – WYMogi W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2) .....	177
1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	177
1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3) .....	186
1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	186
1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4) .....	188
1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	188
1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA 5) .....	203
1.6.1. UWAGI OGÓLNE .....	203
1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1) .....	203
1.6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	204
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2) .....	211
1.6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	211
2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) .....	213
2.1. UWAGI OGÓLNE .....	213
2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY .....	213
2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY .....	214
2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM) .....	214
2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS) .....	214
3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO .....	222
3.1. UWAGI OGÓLNE .....	222

3.1.1.	SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH .....	222
3.1.2.	SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA .....	222
3.2.	C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA) .....	222
3.2.1.	UWAGI OGÓLNE .....	222
3.2.2.	ZAKRES WZORU CR SA .....	222
3.2.3.	KLASYFIKOWANIE EKSPOZYCJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ .....	224
3.2.4.	WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAKRESU PEWNYCH OKREŚLONYCH KATEGORII EKSPOZYCJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 112 CRR .....	227
3.2.4.1.	KATEGORIA EKSPOZYCJI „EKSPOZYCJE WOBEC INSTYTUCJI” .....	227
3.2.4.2.	KATEGORIA EKSPOZYCJI „EKSPOZYCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH” .....	227
3.2.4.3.	KATEGORIA EKSPOZYCJI „EKSPOZYCJE ZWIĄZANE Z PRZEDSIĘBIORSTWAMI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA” .....	227
3.2.5.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	227
3.3.	RYZYO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR IRB) .....	234
3.3.1.	ZAKRES WZORU CR IRB .....	234
3.3.2.	PODZIAŁ WZORU CR IRB .....	235
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) .....	236
3.3.3.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	236
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 DŁUŹNIKÓW) (WZÓR CR IRB 2) .....	243
3.4.	RYZYO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM .....	244
3.4.1.	C 09.01 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŹNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1) .....	244
3.4.1.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	244
3.4.2.	C 09.02 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŹNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2) .....	246
3.4.2.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	246
3.4.3.	TABELA 09.04 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO .....	249
3.4.3.1.	UWAGI OGÓLNE .....	249
3.4.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	249
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) .....	253
3.5.1.	UWAGI OGÓLNE .....	253

3.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI (MAJĄCE ZASTOSOWANIE ZARÓWNO DO CR EQU IRB 1, JAK I DO CR EQU IRB 2) .....	254
3.6.	C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT) .....	256
3.6.1.	UWAGI OGÓLNE .....	256
3.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	257
3.7.	C 12.00 – RYZYKO KREDYTOWE: SEKURTYZACJA – WYMOCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SEC SA) .....	259
3.7.1.	UWAGI OGÓLNE .....	259
3.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	259
3.8.	C 13.00 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURTYZACJE: WYMOCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR SEC IRB) .....	265
3.8.1.	UWAGI OGÓLNE .....	265
3.8.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	266
3.9.	C 14.00 – SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT SEKURTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY) .....	272
3.9.1.	UWAGI OGÓLNE .....	272
3.9.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	273
4.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO .....	283
4.1.	C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR) .....	283
4.1.1.	UWAGI OGÓLNE .....	283
4.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	283
4.2.	RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY) .....	285
4.2.1.	UWAGI OGÓLNE .....	285
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) .....	286
4.2.2.1.	UWAGI OGÓLNE .....	286
4.2.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	287
4.2.3.	C 17.02: RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT NAJWIĘKSZYCH ZDARZEŃ STRATY W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 2) .....	292
4.2.3.1.	UWAGI OGÓLNE .....	292
4.2.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	292
5.	WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO .....	293
5.1.	C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI) .....	293
5.1.1.	UWAGI OGÓLNE .....	293
5.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	294
5.2.	C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC) .....	296
5.2.1.	UWAGI OGÓLNE .....	296



5.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	296
5.3.	C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU POZYCJI PRZYPISANYCH DO KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP) .....	298
5.3.1.	UWAGI OGÓLNE .....	298
5.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	299
5.4.	C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU) .....	300
5.4.1.	UWAGI OGÓLNE .....	300
5.4.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	301
5.5.	C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO RYZYKA WALUTOWEGO (MKR SA FX) .....	302
5.5.1.	UWAGI OGÓLNE .....	302
5.5.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	302
5.6.	C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: METODY STANDARDOWE W ODNIESIENIU DO TOWARÓW (MKR SA COM) .....	304
5.6.1.	UWAGI OGÓLNE .....	304
5.6.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	304
5.7.	C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM) .....	305
5.7.1.	UWAGI OGÓLNE .....	305
5.7.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	306
5.8.	C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA) .....	308
5.8.1.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	308
6.	OSTROŻNA WYCENA (PRUVAL) .....	310
6.1.	C 32.01 - OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1) .....	310
6.1.1.	UWAGI OGÓLNE .....	310
6.1.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	310
6.2.	C 32.02 - OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2) .....	314
6.2.1.	UWAGI OGÓLNE .....	314
6.2.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	314
6.3.	C 32.03 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3) .....	322
6.3.1.	UWAGI OGÓLNE .....	322
6.3.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	322
6.4	C 32.04 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4) .....	324
6.4.1.	UWAGI OGÓLNE .....	324
6.4.2.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	325
7.	C 33.00 – EKSPozyCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH (GOV) .....	326
7.1.	UWAGI OGÓLNE .....	326
7.2.	ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPozyCJI WOBEC „SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH” .....	326
7.3.	INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI .....	327

**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. Znak 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.

## 1.4. SKRÓTY

- 9a. Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zwane jest „CRR”, a dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE – „CRD”.

**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 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), 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 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><b>1. Fundusze własne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR</p> <p>Fundusze własne danej instytucji stanowią sumę jej kapitału Tier I i kapitału Tier II.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
015	<p>1.1. <b>Kapitał Tier I</b>            Art. 25 CRR            Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.</p>
020	<p>1.1.1. <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>            Art. 50 CRR</p>
030	<p>1.1.1.1. <b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b>            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. <b>Opłacone instrumenty kapitałowe</b>            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* <b>W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</b>            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* <b>Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</b>            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. <b>Azio emisyjne</b>            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. (-) <b>Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</b>            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. (-) <b>Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b></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. (-) <b>Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b></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. (-) <b>Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b></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. (-) <b>Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I</b></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. <b>Zyski zatrzymane</b></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. <b>Zyski zatrzymane w poprzednich latach</b></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. <b>Uznany zysk lub uznana strata</b></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. <b>Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej</b></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. (-) <b>Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego</b></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. Jeśli instytucja zgłasza zyski, zgłaszana jest część, która zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR jest nieuznana (tj. zyski niezweryfikowane 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. <b>Skumulowane inne całkowite dochody</b></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 wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Kwotę, którą należy zgłosić, określa się zgodnie z art. 13 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4. <b>Kapitał rezerwowy</b></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 wyliczania tej kwoty.</p>
210	<p>1.1.1.5. <b>Fundusze ogólnego ryzyka bankowego</b></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 wyliczania tej kwoty.</p>
220	<p>1.1.1.6. <b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b></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. <b>Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I</b></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. <b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</b> Art. 479 i 480 CRR</p> <p>Korekty udziałów mniejszości wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9. <b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</b> Art. 32–35 CRR</p>
260	<p>1.1.1.9.1. (-) <b>Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych</b> Art. 32 ust. 1 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, stanowi zwiększenie kapitału własnego instytucji z tytułu aktywów sekurytyzowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p> <p>Pozycja ta obejmuje na przykład przyszłe przychody z tytułu marż będące źródłem zysku ze sprzedaży dla instytucji lub, w przypadku jednostek inicjujących, zyski netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiące wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
270	<p>1.1.1.9.2. <b>Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne</b> Art. 33 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>Kwota ta jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.</p>
280	<p>1.1.1.9.3. <b>Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej</b> 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. <b>Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</b> 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. (-) <b>Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny</b> 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. (-) <b>Wartość firmy</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1. (-) <b>Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne</b>            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. (-) <b>Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji</b>            Art. 37 lit. b) i art. 43 CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3. <b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy</b>            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. (-) <b>Inne wartości niematerialne i prawne</b>            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. (-) <b>Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>            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. <b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi</b>            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. (-) <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</b>            Art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR</p>
380	<p>1.1.1.13. (-) <b>Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</b>            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. (-) <b>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) i art. 41 CRR</p>
400	<p>1.1.1.14.1. (-) <b>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 36 ust. 1 lit. e) CRR            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”.            Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie (jeżeli zgłaszana jest oddzielnie).</p>
410	<p>1.1.1.14.2. <b>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 108 i 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. a) CRR            Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami lub wyłączenia zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.</p>
420	<p>1.1.1.14.3. <b>Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 109 i art. 41 ust. 1 lit. b) CRR            W pozycji tej zgłasza się jakąkolwiek kwotę tylko wtedy, gdy właściwy organ wcześniej zezwolił na zmniejszenie odliczanej kwoty aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami.            Aktywa ujęte w tym wierszu otrzymują wagę ryzyka dla celów wymogów z tytułu ryzyka kredytowego.</p>
430	<p>1.1.1.15. (-) <b>Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) i art. 44 CRR            Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym 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.            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. (-) <b>Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I</b>            Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR            Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I”. Kwotę tę należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.</p>
450	<p>1.1.1.17. (-) <b>Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) oraz art. 89–91 CRR            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”.            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><b>1.1.1.18. (-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258 i art. 266 ust. 3 CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r. lub art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b), art. 253 ust. 1 i art. 268 ust. 4 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>W tej pozycji zgłasza się pozycje sekurytyzacyjne, które są objęte wagą ryzyka równą 1 250 %, lecz które można alternatywnie odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR).</p>
470	<p><b>1.1.1.19. (-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) i art. 379 ust. 3 CRR</p> <p>Zgodnie z wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy z późniejszym terminem rozliczenia są objęte wagą ryzyka równą 1 250 % po 5 dniach od drugiej umownej płatności lub dostawie do wygaśnięcia transakcji. W ramach rozwiązania alternatywnego można je odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) CRR). W tym ostatnim przypadku dostawy te zgłasza się w tej pozycji.</p>
471	<p><b>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 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) i art. 153 ust. 8 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
472	<p><b>1.1.1.21. (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) i art. 155 ust. 4 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) CRR pakiety te można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.</p>
480	<p><b>1.1.1.22. (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43–46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych instytucji w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji 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><b>1.1.1.23. (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu części powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego zakwalifikowanych do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) CRR), którą to część należy odjąć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. a) CRR.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
500	<p>1.1.1.24. (-) <b>Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1–3 oraz art. 79 CRR.</p> <p>Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. b) CRR.</p> <p>Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 1, 2 i 3).</p>
510	<p>1.1.1.25. (-) <b>Kwota przekraczająca próg 17,65 %</b></p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 17,65 % określony w art. 48 ust. 1 CRR.</p>
520	<p>1.1.1.26. <b>Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 469–472, art. 478 i 481 CRR</p> <p>Korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27. (-) <b>Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</b></p> <p>Art. 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28. <b>Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne</b></p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału podstawowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
530	<p>1.1.2. <b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b></p> <p>Art. 61 CRR</p>
540	<p>1.1.2.1. <b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 51 lit. a), art. 52–54, art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
550	<p>1.1.2.1.1. <b>Opłacone instrumenty kapitałowe</b></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 (*) <b>Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</b>            Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) CRR            Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach.            Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje azio emisyjnego związanego z instrumentami.</p>
570	<p>1.1.2.1.3. <b>Azio emisyjne</b>            Art. 51 lit. b) CRR            Azio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości.            Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „Opłacone instrumenty kapitałowe”.</p>
580	<p>1.1.2.1.4. (-) <b>Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR            Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 57 CRR.            W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”.            Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje azio emisyjne związane z własnymi udziałami.            Pozycje 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1. (-) <b>Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR            Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I objęte pozycją 1.1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2. (-) <b>Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 52 ust. 1 lit. b) ppkt (ii), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3. (-) <b>Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR</p>
622	<p>1.1.2.1.5. (-) <b>Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I</b>            Art. 56 lit. a) i art. 57 CRR            Zgodnie z art. 56 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe we „własnych instrumentach dodatkowych w Tier I, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych”.</p>
660	<p>1.1.2.2. <b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b>            Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487 oraz art. 489 i 491 CRR            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><b>1.1.2.3. Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 83, 85 i 86 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot kwalifikującego się kapitału Tier I jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał dodatkowy Tier I emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>
680	<p><b>1.1.2.4. Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 480 CRR</p> <p>Korekty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnionego w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
690	<p><b>1.1.2.5. (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) i art. 58 CRR</p> <p>Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji.</p> <p>Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona dodatkowe pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.</p>
700	<p><b>1.1.2.6. (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>1.1.2.7. (-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d) oraz art. 59 i 79 CRR</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p>
720	<p><b>1.1.2.8. (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA 1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)”.</p>
730	<p><b>1.1.2.9. Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I</b></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><b>1.1.2.10. Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)</b></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><b>1.1.2.11. (-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR</b></p> <p>Art. 3 CRR</p>
748	<p><b>1.1.2.12. Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne</b></p> <p>Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału dodatkowego I odpowiadającego elementowi odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744.</p> <p>Komórki tej nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia wskaźników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).</p>
750	<p><b>1.2. KAPITAŁ TIER II</b></p> <p>Art. 71 CRR</p>
760	<p><b>1.2.1. Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
770	<p><b>1.2.1.1. Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</b></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><b>1.2.1.2 (*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</b></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><b>1.2.1.3. Azio emisyjne</b></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><b>1.2.1.4. (-) Instrumenty własne w kapitale Tier II</b>            Art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Instrumenty własne w kapitale Tier II będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 67 CRR.</p> <p>W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje akcje emisyjne związane z własnymi udziałami.</p> <p>Pozycje 1.2.1.4–1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.2.1.5.</p>
810	<p><b>1.2.1.4.1. (-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b>            Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Instrumenty w kapitale Tier II objęte pozycją 1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.</p>
840	<p><b>1.2.1.4.2. (-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
841	<p><b>1.2.1.4.3. (-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p>
842	<p><b>1.2.1.5. (-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II</b>            Art. 66 lit. a) i art. 67 CRR</p> <p>Zgodnie z art. 66 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe w „instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych”.</p>
880	<p><b>1.2.2. Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych</b>            Art. 483 ust. 6 i 7 oraz art. 484, 486, 488, 490 i 491 CRR</p> <p>Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał Tier II. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.</p>
890	<p><b>1.2.3. Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II</b>            Art. 83, 87 i 88 CRR</p> <p>Suma wszystkich kwot uznanych funduszy własnych jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II.</p> <p>Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał Tier II emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).</p>
900	<p><b>1.2.4. Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II</b>            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><b>1.2.5. Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB</b>            Art. 62 lit. d) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB pozycja ta zawiera kwoty dodatnie wynikające z porównania rezerw i oczekiwanych strat, które to kwoty kwalifikują się jako kapitał Tier II.</p>
920	<p><b>1.2.6. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej</b>            Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej pozycja ta zawiera korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego kwalifikujące się jako kapitał Tier II.</p>
930	<p><b>1.2.7. (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</b>            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 dłużnych brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier II i Tier III.</p>
940	<p><b>1.2.8. (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>            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><b>1.2.9. (-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>            Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. d) oraz art. 68, 69 i 79 CRR</p> <p>Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.</p>
960	<p><b>1.2.10. Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II</b>            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><b>1.2.11. Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)</b>            Art. 56 lit. e) CRR</p> <p>Kapitał Tier II nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji w Tier II mają większą wartość niż kapitał Tier II powiększony o powiązane azio emisyjne. W takim przypadku wartość kapitału Tier II musi być równa zero, a nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II należy odjąć od kapitału dodatkowego Tier I.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.2.1 do 1.2.13 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.2.8 widnieje odwrotność tej liczby.</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
974	1.2.12. (-) <b>Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR</b> Art. 3 CRR
978	1.2.13. <b>Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne</b> 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/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a 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. <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 CRR
020	1* <b>W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</b> W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR
030	1** <b>W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</b> W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR
040	1.1. <b>KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA</b> Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR
050	1.1.1. <b>Metoda standardowa (SA)</b> Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych
060	1.1.1.1. <b>Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych</b> 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. <b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b> Zob. wzór CR SA
080	1.1.1.1.02. <b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b> Zob. wzór CR SA
090	1.1.1.1.03. <b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b> Zob. wzór CR SA

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
250	<p><b>1.1.2.1. Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji</b>  Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji)</p>
260	<p><b>1.1.2.1.01. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
270	<p><b>1.1.2.1.02. Ekspozycje wobec instytucji</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
280	<p><b>1.1.2.1.03. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
290	<p><b>1.1.2.1.04. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
300	<p><b>1.1.2.1.05. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
310	<p><b>1.1.2.2. Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji</b>  Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji)</p>
320	<p><b>1.1.2.2.01. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
330	<p><b>1.1.2.2.02. Ekspozycje wobec instytucji</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
340	<p><b>1.1.2.2.03. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
350	<p><b>1.1.2.2.04. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
360	<p><b>1.1.2.2.05. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
370	<p><b>1.1.2.2.06. Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
380	<p><b>1.1.2.2.07. Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością</b>  Zob. wzór CR IRB</p>
390	<p><b>1.1.2.2.08. Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</b>  Zob. wzór CR IRB</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
400	1.1.2.2.09. <b>Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
410	1.1.2.2.10. <b>Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b> Zob. wzór CR IRB
420	1.1.2.3. <b>Ekspozycje kapitałowe według metody IRB</b> Zob. wzór CR EQU IRB
430	1.1.2.4. <b>Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB</b> Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
440	1.1.2.4* <b>W tym: resekurytyzacja</b> Wzór CR SEC IRB na poziomie typów całkowitej sekurytyzacji
450	1.1.2.5. <b>Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego</b> Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR.
460	1.1.3. <b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</b> Art. 307–309 CRR
490	1.2. <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b> Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR
500	1.2.1. <b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym</b> Zob. wzór CR SETT
510	1.2.2. <b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym</b> Zob. wzór CR SETT
520	1.3. <b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</b> Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i), art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR
530	1.3.1. <b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)</b>
540	1.3.1.1. <b>Rynkowe instrumenty dłużne</b> Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut.
550	1.3.1.2. <b>Ekspozycje kapitałowe</b> Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
555	<p><b>1.3.1.3. Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</b></p> <p>Art. 348 ust. 1, art. 350 ust. 3 lit. c) i art. 364 ust. 2 lit. a) CRR</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
556	<p><b>1.3.1.3.* Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne</b></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><b>1.3.1.3.** Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane</b></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 nieznane.</p>
560	<p><b>1.3.1.4. Ryzyko walutowe</b></p> <p>Zob. wzór MKR SA FX</p>
570	<p><b>1.3.1.5. Ryzyko cen towarów</b></p> <p>Zob. wzór MKR SA COM</p>
580	<p><b>1.3.2. Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych</b></p> <p>Zob. wzór MKR IM</p>
590	<p><b>1.4. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</b></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><b>1.4.1. Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego</b></p> <p>Zob. wzór OPR</p>
610	<p><b>1.4.2. Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej</b></p> <p>Zob. wzór OPR</p>
620	<p><b>1.4.3. Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</b></p> <p>Zob. wzór OPR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
630	<p><b>1.5. DODATKOWA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</b></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"> <li>— 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;</li> <li>— 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.</li> </ul>
640	<p><b>1.6. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Zob. wzór CVA.</p>
650	<p><b>1.6.1. Metoda zaawansowana</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
660	<p><b>1.6.2. Metoda standardowa</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
670	<p><b>1.6.3. Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR. Zob. wzór CVA.</p>
680	<p><b>1.7. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPozyCJI W PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR</p>
690	<p><b>1.8. KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 3, 458 i 459 CRR oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozycji od 1.1 do 1.7.</p> <p>Instytucje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z:</p> <p>bardziej rygorystycznymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 CRR;</p> <p>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><b>1.8.2. W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>
720	<p><b>1.8.2* W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji</b></p> <p>Art. 458 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
730	1.8.2** <b>W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b> Art. 458 CRR
740	1.8.2*** <b>W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego</b> Art. 458 CRR
750	1.8.3. <b>W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459</b> Art. 459 CRR
760	1.8.4. <b>W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR</b> Art. 3 CRR 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).
770–900	1.8.5. <b>W tym: kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego: pozycje sekurytyzacyjne (zmienione ramy sekurytyzacji)</b> Instytucje podają informacje w wierszach 770–900 według stanu na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r. W wierszach 770–900 uwzględnia się kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego dla tych pozycji sekurytyzacyjnych, w przypadku których kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z przepisami CRR. Zgłaszane kwoty muszą odpowiadać łącznej kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR, z uwzględnieniem całkowitej wagi ryzyka nałożonej zgodnie z art. 247 ust. 6 CRR oraz pułapów, o których mowa w części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 podsekcja 4 CRR.
770	1.8.5. <b>W tym: kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego: pozycje sekurytyzacyjne (zmienione ramy sekurytyzacji)</b> Art. 92 ust. 3 lit. a) oraz część trzecia tytuł II rozdział 5 CRR.
780	1.8.5.1. <b>Metoda wewnętrznych ratingów (SEC-IRBA)</b> Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259 i art. 260 CRR.
790	1.8.5.1.1. <b>Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 1 lit. a) i art. 259 CRR.
800	1.8.5.1.2. <b>Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259 i art. 260 CRR. W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR.
810	1.8.5.2. <b>Metoda standardowa (SEC-SA)</b> Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 254 ust. 6, art. 261, 262 i 269 CRR.
820	1.8.5.2.1. <b>Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 254 ust. 6, art. 261 i 269 CRR.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
830	<p>1.8.5.2.2. <b>Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 261 i 262 CRR.</p> <p>W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR.</p>
840	<p>1.8.5.3. <b>Metoda zewnętrznych ratingów (SEC-ERBA)</b> Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263 i 264 CRR</p>
850	<p>1.8.5.3.1. <b>Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263 CRR</p>
860	<p>1.8.5.3.2. <b>Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263 i 264 CRR</p> <p>W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR.</p>
870	<p>1.8.5.4. <b>Metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)</b> Art. 254 ust. 5, art. 265 i 266 CRR</p>
880	<p>1.8.5.4.1. <b>Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 5, art. 265 i 266 CRR</p>
890	<p>1.8.5.4.2. <b>Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 5, art. 265 i 266 CRR</p> <p>W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR.</p>
900	<p>1.8.5.5. <b>Inne (RW = 1 250 %)</b> Art. 254 ust. 7 CRR</p>
910–1040	<p>1.8.6. <b>W tym: łączna kwota ekspozycji na ryzyko dla ryzyka pozycji: rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne związane z instrumentami sekurytyzacyjnymi (zmienione ramy sekurytyzacji)</b></p> <p>Instytucje podają informacje w wierszach 910–1040 według stanu na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r.</p> <p>W wierszach 910–1040 uwzględnia się kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym, których łączną kwotę ekspozycji na ryzyko oblicza się zgodnie z przepisami CRR. Pozycje sekurytyzacyjnych podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego zgodnie z art. 338 zmienionego CRR nie zgłasza się jednak w tych wierszach, lecz we wzorze MKR SA CTP.</p> <p>Zgłaszane kwoty muszą odpowiadać łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko będącej iloczynem wymogów w zakresie funduszy własnych obliczonych zgodnie z art. 337 CRR i liczby 12,5. W zgłaszanej kwocie uwzględnia się mającą zastosowanie łączną wagę ryzyka zgodnie z art. 337 ust. 3 CRR, jak również ograniczenie wymogu w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do pozycji netto zgodnie z art. 335 CRR.</p> <p>Zgodnie z wyznaczonymi wagami ryzyka na podstawie art. 337 CRR za metodę stosowaną do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla instrumentów w portfelu handlowym, które są pozycjami sekurytyzacyjnymi, przyjmuje się metodę, którą instytucja zastosowałaby do pozycji w swoim portfelu bankowym.</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
910	<p>1.8.6. <b>W tym: łączna kwota ekspozycji na ryzyko dla ryzyka pozycji: Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne związane z instrumentami sekurytyzacyjnymi (zmienione ramy sekurytyzacji)</b>            Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i), art. 92 ust. 4, art. 335 i 337 CRR</p>
920	<p>1.8.6.1. <b>Metoda wewnętrznych ratingów (SEC-IRBA)</b>            Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259, 260 i 337 CRR</p>
930	<p>1.8.6.1.1. <b>Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b>            Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259 i 337 CRR</p>
940	<p>1.8.6.1.2. <b>Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b>            Art. 254 ust. 1 lit. a), art. 259, 260 i 337 CRR            W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR.</p>
950	<p>1.8.6.2. <b>Metoda standardowa (SEC-SA)</b>            Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 254 ust. 6, art. 261, 262, 269 i 337 CRR</p>
960	<p>1.8.6.2.1. <b>Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b>            Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 254 ust. 6, art. 261, 269 i 337 CRR</p>
970	<p>1.8.6.2.2. <b>Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b>            Art. 254 ust. 1 lit. b), art. 261, 262 i 337 CRR            W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR.</p>
980	<p>1.8.6.3. <b>Metoda zewnętrznych ratingów (SEC-ERBA)</b>            Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263, 264 i 337 CRR</p>
990	<p>1.8.6.3.1. <b>Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b>            Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263 i 337 CRR</p>
1000	<p>1.8.6.3.2. <b>Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b>            Art. 254 ust. 1 lit. c), art. 254 ust. 2, 3 i 4, art. 263, 264 i 337 CRR            W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR.</p>
1010	<p>1.8.6.4. <b>Metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)</b>            Art. 254 ust. 5, art. 265, 266 i 337 CRR</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1020	1.8.6.4.1. <b>Sekurytyzacje niekwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 5, art. 265, 266 i 337 CRR
1030	1.8.6.4.2. <b>Sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału</b> Art. 254 ust. 5, art. 265, 266 i 337 CRR W tym wierszu zgłasza się zarówno sekurytyzacje STS kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak również pozycje uprzywilejowane w sekurytyzacjach w sektorze MŚP kwalifikujące się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 270 CRR.
1040	1.8.6.5. <b>Inne (RW = 1 250 %)</b> Art. 254 ust. 7, art. 337 CRR

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

## 1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<b>1 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b> Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR Współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
020	<b>2 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I</b> 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.
030	<b>3 Współczynnik kapitału Tier I</b> Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR Współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
040	<b>4 Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I</b> 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.
050	<b>5 Łączny współczynnik kapitałowy</b> Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR. Łączny współczynnik kapitałowy stanowi fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
060	<b>6 Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału</b> 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.

Wiersze	
130	<p><b>13 Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR;</p> <p>(ii) współczynnika dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (wymogi filaru 2 – P2R) ustalonego zgodnie z kryteriami określonymi w „Wytocznych EUNB w sprawie wspólnych procedur i metod dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej i nadzorczych testów warunków skrajnych” (<i>EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing</i> (EBA SREP GL)).</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 EBA SREP GL.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie wskazał dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
140	<p><b>13*TSCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (4,5 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR;</p> <p>(ii) części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 130 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie wskazał dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które mają być utrzymywane w postaci kapitału podstawowego Tier I, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
150	<p><b>13** TSCR: składający się z kapitału Tier I</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika kapitału Tier I (6 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR;</p> <p>(ii) części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 130 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie wskazał dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które mają być utrzymywane w postaci kapitału Tier I, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
160	<p><b>14 Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu 130;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 1.2 EBA SREP GL.</p> <p>Jeżeli żaden wymóg bufora nie ma zastosowania, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
170	<p><b>14*OCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 140;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Jeżeli żaden wymóg bufora nie ma zastosowania, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>

Wiersze	
180	<p><b>14** OCR: składający się z kapitału Tier I</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 150;</p> <p>(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Jeżeli żaden wymóg bufora nie ma zastosowania, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
190	<p><b>15 Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G)</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR, o którym mowa w wierszu 160;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach wytycznych filaru 2 (P2G), jak określono w EBA SREP GL. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie wskazał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
200	<p><b>15*OCR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 170;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach, części P2G, o którym mowa w wierszu 190 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie wskazał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>
210	<p><b>15** OCR i P2G: składające się z kapitału Tier I</b></p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika OCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 180;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach, części P2G, o którym mowa w wierszu 190 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie wskazał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).</p>

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

## 1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
010	<p><b>1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
020	<p><b>1.1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności</b></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>

Wiersze	
030	<p><b>1.2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</b></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><b>1.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. c); art. 38 i art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności i wynikają z różnic przejściowych, a tym samym ich odliczenie od kapitału podstawowego Tier I jest objęte progami wynoszącymi 10 % i 17,65 % określonymi w art. 48 CRR.</p>
050	<p><b>2 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim skontrolowanym/zbadanym bilansie księgowym.</p>
060	<p><b>2.1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</b></p> <p>Art. 38 ust. 3 i 4 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w przypadku których warunki określone w art. 38 ust. 3 i 4 CRR nie są spełnione. Pozycja ta obejmuje zatem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które pomniejszają kwotę wartości firmy, inne wartości niematerialne i prawne lub odliczane obowiązkowo aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgłaszane odpowiednio w pozycjach CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oraz 1.1.1.14.2.</p>
070	<p><b>2.2. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności</b></p> <p>Art. 38 CRR</p>
080	<p><b>2.2.1. Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i nie są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
090	<p><b>2.2.2. Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych</b></p> <p>Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR</p> <p>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 38 ust. 5 CRR.</p>
093	<p><b>2A Nadpłaty podatku i strat podatkowe przeniesione na poprzednie lata</b></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>

Wiersze	
096	<p><b>2B Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %</b></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><b>2C Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %</b></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>
100	<p><b>3. Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d) oraz art. 158 i 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
110	<p><b>3.1. Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
120	<p><b>3.1.1. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
130	<p><b>3.1.2. Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
131	<p><b>3.1.3. Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych</b></p> <p>Art. 34, 110 i 159 CRR.</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
140	<p><b>3.2. Oczekiwane uznane straty razem</b></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><b>4 Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB</b></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>

Wiersze	
150	<p><b>4.1. Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób</b></p> <p>Art. 159 CRR</p> <p>Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.</p>
155	<p><b>4.2. Oczekiwane uznane straty razem</b></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>
160	<p><b>5 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</b></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><b>6 Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem</b></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><b>7 Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 62 lit. c) CRR</p> <p>Zgodnie z art. 62 lit. c) CRR korekty z tytułu ryzyka kredytowego kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II mogą wynosić maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 1,25 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.</p>
190	<p><b>8 Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 46 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera próg, do którego nie odlicza się udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji 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><b>9 Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 48 ust. 1 lit. a) i b) CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 10 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych.</p> <p>Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.</p>

Wiersze	
210	<p><b>10 Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I</b></p> <p>Art. 48 ust. 1 CRR</p> <p>Pozycja ta zawiera wynoszący 17,65 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, który to próg stosuje się po zastosowaniu progu wynoszącego 10 %.</p> <p>Próg oblicza się w taki sposób, aby kwota tych dwóch uznanych pozycji nie przekroczyła 15 % ostatecznego kapitału podstawowego Tier I, tj. kapitału podstawowego Tier I obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych.</p>
225	<p><b>11.1. Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a)</p>
226	<p><b>11.2. Uznany kapitał do celów związanych z dużymi ekspozycjami</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b)</p>
230	<p><b>12 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 44–46 i art. 49 CRR</p>
240	<p><b>12.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 44, 45, 46 i 49 CRR</p>
250	<p><b>12.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 44, 46 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych;</li> <li>b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz</li> <li>c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.</li> </ul>
260	<p><b>12.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
270	<p><b>12.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 44 i 45 CRR</p>



Wiersze	
280	<p><b>12.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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>
290	<p><b>12.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
291	<p><b>12.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
292	<p><b>12.3.2. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
293	<p><b>12.3.3. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
300	<p><b>13 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 58–60 CRR</p>
310	<p><b>13.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 58 i 59 oraz art. 60 ust. 2 CRR</p>
320	<p><b>13.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 58 i art. 60 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz</li> <li>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</li> </ul>

Wiersze	
330	<p><b>13.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
340	<p><b>13.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 CRR</p>
350	<p><b>13.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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>
360	<p><b>13.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
361	<p><b>13.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
362	<p><b>13.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
363	<p><b>13.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
370	<p><b>14. Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 68–70 CRR</p>
380	<p><b>14.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 68 i 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR</p>

Wiersze	
390	<p><b>14.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 68 i art. 70 ust. 2 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji 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>
400	<p><b>14.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
410	<p><b>14.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i 69 CRR</p>
420	<p><b>14.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>14.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
431	<p><b>14.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR</p>
432	<p><b>14.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR</p>
433	<p><b>14.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>

Wiersze	
440	<p><b>15 Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
450	<p><b>15.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p>
460	<p><b>15.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 44, 45, 47 i 49 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <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><b>15.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
480	<p><b>15.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 44 i 45 CRR</p>
490	<p><b>15.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>15.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 45 CRR</p> <p>Art. 45 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
501	<p><b>15.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>

Wiersze	
502	<p><b>15.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 44 i 45 CRR</p>
503	<p><b>15.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 45 CRR</p>
510	<p><b>16 Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
520	<p><b>16.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 58 i 59 CRR</p>
530	<p><b>16.1.1. Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 58 CRR</p> <p>Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem:</p> <p>a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 56 lit. d)); oraz</p> <p>b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.</p>
540	<p><b>16.1.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
550	<p><b>16.2. Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 58 i 59 CRR</p>
560	<p><b>16.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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>

Wiersze	
570	<p>16.2.2. (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 59 CRR</p> <p>Art. 59 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
571	<p>16.3. <b>Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
572	<p>16.3.1. <b>Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 58 i 59 CRR</p>
573	<p>16.3.2. (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 59 CRR</p>
580	<p>17 <b>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich</b></p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
590	<p>17.1. <b>Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 68 i 69 CRR</p>
600	<p>17.1.1. <b>Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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. (-) <b>Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
620	<p>17.2. <b>Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 68 i 69 CRR</p>

Wiersze	
630	<p><b>17.2.1. Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>17.2.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 114 i art. 69 CRR</p> <p>Art. 69 lit. a) CRR dopuszcza kompensowanie pozycji krótkich na podstawie tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że zapadalność pozycji krótkiej odpowiada zapadalności pozycji długiej lub rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej rok.</p>
641	<p><b>17.3. Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR</p>
642	<p><b>17.3.1. Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 68 i 69 CRR</p>
643	<p><b>17.3.2. (-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 126 i art. 69 CRR</p>
650	<p><b>18 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji</b></p> <p>Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 CRR</p>
660	<p><b>19 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji</b></p> <p>Art. 60 ust. 4 CRR</p>
670	<p><b>20 Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji</b></p> <p>Art. 70 ust. 4 CRR</p>
680	<p><b>21 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 12.1.</p>

Wiersze	
690	<p><b>22 Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 15.1.</p>
700	<p><b>23 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 13.1.</p>
710	<p><b>24 Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 16.1.</p>
720	<p><b>25 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 14.1.</p>
730	<p><b>26 Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu</b></p> <p>Art. 79 CRR</p> <p>Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki.</p> <p>Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 17.1.</p>
740	<p><b>27 Wymóg połączonego bufora</b></p> <p>Art. 128 pkt 6 CRD</p>



Wiersze	
750	<p><b>Bufor zabezpieczający</b></p> <p>Art. 128 ust. 1 i art. 129 CRD</p> <p>Zgodnie z art. 129 ust. 1 bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce.</p>
760	<p><b>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego</b></p> <p>Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR</p> <p>W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 poza buforem zabezpieczającym.</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
770	<p><b>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny</b></p> <p>Art. 128 ust. 2 oraz art. 130 i art. 135–140 CRD</p> <p>Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.</p>
780	<p><b>Bufor ryzyka systemowego</b></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><b>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</b></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><b>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym</b></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><b>28 Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II</b></p> <p>Art. 104 ust. 2 CRD</p> <p>Jeżeli właściwy organ uzna, że instytucja musi obliczyć dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z powodów związanych z filarem II, te dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się w tej komórce.</p>
830	<p><b>29 Kapitał założycielski</b></p> <p>Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR</p>
840	<p><b>30 Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich</b></p> <p>Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a) CRR</p>

Wiersze	
850	<p><b>31 Zagraniczne pierwotne ekspozycje</b></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>
860	<p><b>32 Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji</b></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><b>Korekty sumy funduszy własnych</b></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><b>Fundusze własne w pełni skorygowane o dolną granicę określoną w regulacjach Bazylea I</b></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><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I</b></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><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I – alternatywa według metody standardowej</b></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>

Wiersze	
910	<p><b>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</b></p> <p>Art. 500 ust. 1 lit. b) i art. 500 ust. 2 CRR</p> <p>W wierszy tym podaje się:</p> <p>— jeżeli zastosowano art. 500 ust. 1 lit. b) CRR, a wiersz 880 &lt; wiersz 890: różnicę między wierszem 890 i wierszem 880</p> <p>— lub jeżeli zastosowano art. 500 ust. 2 CRR, a wiersz 010 w C 01.00 &lt; wiersz 900 w C 04.00: różnicę między wierszem 900 w C 04.00 i wierszem 010 w C 01.00</p>

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

1.6.1. Uwagi ogólne

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

16. Struktura CA5 jest następująca:

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

17. Instytucje zgłaszają w pierwszych czterech kolumnach korekty kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II, a także kwotę, którą należy traktować jako aktywa wazone 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	<b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I</b>
020	<b>Korekty w kapitale dodatkowym Tier I</b>
030	<b>Korekty w kapitale Tier II</b>
040	<p><b>Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem</b></p> <p>Kolumna 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 zgłasza się jako kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, natomiast kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł IV muszą 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	<b>Mająca zastosowanie wartość procentowa</b>
060	<p><b>Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi</b></p> <p>Kolumna 060 obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych. Tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt.</p>
Wiersze	
010	<p><b>1. Korekty razem</b></p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważne ryzykiem wynikające z tych korekt</p>
020	<p><b>1.1. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych</b></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><b>1.1.1. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych: instrumenty stanowiące pomoc państwa</b></p> <p>Art. 483 CRR</p>

Wiersze	
040	<p><b>1.1.1.1. Instrumenty, które kwalifikowały się jako fundusze własne zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE</b></p> <p>Art. 483 ust. 1, 2, 4 i 6 CRR</p>
050	<p><b>1.1.1.2. Instrumenty emitowane przez instytucje utworzone w państwie członkowskim objętym programem dostosowań gospodarczych</b></p> <p>Art. 483 ust. 1, 3, 5, 7 i 8 CRR</p>
060	<p><b>1.1.2. Instrumenty niestanowiące pomocy państwa</b></p> <p>Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 tabeli CA 5.2.</p>
070	<p><b>1.2. Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty</b></p> <p>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><b>1.2.1. Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości</b></p> <p>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><b>1.2.2. Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b></p> <p>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><b>1.2.3. Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b></p> <p>Art. 85 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
092	<p><b>1.2.4. Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym</b></p> <p>Art. 87 i 480 CRR</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.</p>
100	<p><b>1.3. Inne korekty w okresie przejściowym</b></p> <p>Art. 467–478 i art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt w okresie przejściowym w odliczeniach różnych rodzajów kapitału, niezrealizowanych zyskach i stratach, dodatkowych filtrach i odliczeniach oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt.</p>
110	<p><b>1.3.1. Niezrealizowane zyski i straty</b></p> <p>Art. 467 i 468 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej.</p>

Wiersze	
120	1.3.1.1. <b>Niezrealizowane zyski</b> Art. 468 ust. 1 CRR
130	1.3.1.2. <b>Niezrealizowane straty</b> Art. 467 ust. 1 CRR
133	1.3.1.3. <b>Niezrealizowane zyski z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</b> Art. 468 CRR
136	1.3.1.4. <b>Niezrealizowana strata z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, ujęta w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w zatwierdzonym przez UE MSR 39</b> Art. 467 CRR
138	1.3.1.5. <b>Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi</b> Art. 468 CRR
140	1.3.2. <b>Odliczenia</b> Art. 36 ust. 1 oraz art. 469–478 CRR Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla odliczeń.
150	1.3.2.1. <b>Straty za bieżący rok obrachunkowy</b> Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 3 i art. 478 CRR Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a) CRR. Jeżeli firmy były zobowiązane jedynie do odliczenia istotnych strat: — 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	1.3.2.2. <b>Wartości niematerialne i prawne</b> Art. 36 ust. 1 lit. b), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 4 i art. 478 CRR Przy określaniu kwoty wartości niematerialnych i prawnych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 37 CRR. Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) CRR.
170	1.3.2.3. <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych</b> Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 i art. 478 CRR 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. Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota zgodnie z art. 469 ust. 1 CRR.

Wiersze	
180	<p><b>1.3.2.4. Niedobór rezerw na oczekiwane straty według metody IRB</b>            Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 6 i art. 478 CRR            Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianego niedoboru rezerwy na oczekiwane straty według metody IRB, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 40 CRR.            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) CRR.</p>
190	<p><b>1.3.2.5. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>            Art. 33 ust. 1 lit. e), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 7 oraz art. 473 i 478 CRR            Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 41 CRR.            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. e) CRR.</p>
194	<p><b>1.3.2.5.* W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja dodatnia</b>            Art. 473 CRR</p>
198	<p><b>1.3.2.5.** W tym: wprowadzenie zmian w MSR 19 – pozycja ujemna</b>            Art. 473 CRR</p>
200	<p><b>1.3.2.6. Instrumenty własne</b>            Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>
210	<p><b>1.3.2.6.1. Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</b>            Art. 36 ust. 1 lit. f), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 8 i art. 478 CRR            Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 42 CRR.            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”.            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR.</p>
211	<p><b>1.3.2.6.1** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b>            Art. 469 ust. 1 lit. b) i art. 472 ust. 8 lit. a) CRR            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><b>1.3.2.6.1* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b>            Art. 469 ust. 1 lit. b) i art. 472 ust. 8 lit. b) CRR            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><b>1.3.2.6.2. Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I</b></p> <p>Art. 56 lit. a), art. 474, art. 475 ust. 2 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 57 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 475 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na udziały „bezpośrednie” i „pośrednie” w instrumentach dodatkowych w Tier I.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. a) CRR.</p>
221	<p><b>1.3.2.6.2** W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) oraz art. 475 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
222	<p><b>1.3.2.6.2* W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 474 lit. b) oraz art. 475 ust. 2 lit. b) CRR.</p>
230	<p><b>1.3.2.6.3. Instrumenty własne w kapitale Tier II</b></p> <p>Art. 66 lit. a), art. 476, art. 477 ust. 2 i art. 478 CRR</p> <p>Przy określaniu kwoty udziałów kapitałowych, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 67 CRR.</p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od charakteru instrumentu (art. 477 ust. 2 CRR), instytucje dzielą wyżej wspomniane udziały kapitałowe na „bezpośrednie” i „pośrednie” udziały w instrumentach własnych w Tier II.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. a) CRR.</p>
231	<p><b>W tym: bezpośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota bezpośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) oraz art. 477 ust. 2 lit. a) CRR</p>
232	<p><b>W tym: pośrednie udziały kapitałowe</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: łączna kwota pośrednich udziałów kapitałowych, w tym instrumentów, które instytucja może być zobowiązana nabyć na mocy istniejącego lub warunkowego zobowiązania umownego, art. 476 lit. b) oraz art. 477 ust. 2 lit. b) CRR</p>
240	<p><b>1.3.2.7. Krzyżowe powiązania kapitałowe</b></p> <p>Biorąc pod uwagę fakt, że traktowanie „kwoty rezydualnej” różni się w zależności od tego, czy udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II w podmiocie sektora finansowego uważa się za istotne czy nie (art. 472 ust. 9, art. 475 ust. 3 i art. 477 ust. 3 CRR), instytucje dzielą krzyżowe powiązania kapitałowe na inwestycje znaczne i nieznaczne.</p>



Wiersze	
250	<p><b>1.3.2.7.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b>            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><b>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</b>            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><b>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</b>            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><b>1.3.2.7.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I</b>            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><b>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</b>            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><b>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</b>            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><b>1.3.2.7.3. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II</b>            Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 i art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.</p>
320	<p><b>1.3.2.7.3.1. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b>            Art. 66 lit. b), art. 476, art. 477 ust. 3 lit. a) oraz art. 478 CRR            Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: kwota rezydualna zgodnie z art. 477 ust. 3 CRR</p>

Wiersze	
330	<p><b>1.3.2.7.3.2. Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>1.3.2.8. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p>
350	<p><b>1.3.2.8.1. Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>1.3.2.8.2. Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>1.3.2.8.3. Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>1.3.2.9. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></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><b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych</b></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><b>1.3.2.10. Instrumenty w funduszach własnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p>
400	<p><b>1.3.2.10.1. Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 11 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) CRR.</p>

Wiersze	
410	<p><b>1.3.2.10.2. Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 56 lit. d), art. 474, art. 475 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 56 lit. d) CRR.</p>
420	<p><b>1.3.2.10.2. Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</b></p> <p>Art. 66 lit. d), art. 476, art. 477 ust. 4 i art. 478 CRR</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza: pierwotne odliczenie zgodnie z art. 66 lit. d) CRR.</p>
425	<p><b>1.3.2.11. Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I</b></p> <p>Art. 471 CRR</p>
430	<p><b>1.3.3. Dodatkowe filtry i odliczenia</b></p> <p>Art. 481 CRR</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla dodatkowych filtrów i odliczeń.</p> <p>Zgodnie z art. 481 CRR instytucje zgłaszają w pozycji 1.3.3 informacje odnoszące się do filtrów i odliczeń wymaganych na mocy krajowych środków transpozycji w odniesieniu do art. 57 i 66 dyrektywy 2006/48/WE oraz w odniesieniu do art. 13 i 16 dyrektywy 2006/49/WE, i które nie są wymagane zgodnie z częścią drugą.</p>
440	<p><b>1.3.4. Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym</b></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><b>Kwota instrumentów plus powiązane azio emisyjne</b></p> <p>Art. 484 ust. 3–5 CRR</p> <p>Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane azio emisyjne.</p>
020	<p><b>Podstawa obliczania limitu</b></p> <p>Art. 486 ust. 2–4 CRR</p>
030	<p><b>Mająca zastosowanie wartość procentowa</b></p> <p>Art. 486 ust. 5 CRR</p>
040	<p><b>Poziom</b></p> <p>Art. 486 ust. 2–5 CRR</p>

Kolumny	
050	<b>(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych</b> Art. 486 ust. 2–5 CRR
060	<b>Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych</b> Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA 5.1.
Wiersze	
010	<b>1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE</b> Art. 484 ust. 3 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
020	<b>2. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489</b> Art. 484 ust. 4 CRR
030	<b>2.1. Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia</b> Art. 484 ust. 4 i art. 489 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
040	<b>2.2. Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia</b> Art. 489 CRR
050	<b>2.2.1. Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 489 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
060	<b>2.2.2. Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 489 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
070	<b>2.2.3. Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 489 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
080	<b>2.3. Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b> 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.
090	<b>3. Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490</b> Art. 484 ust. 5 CRR

Wiersze	
100	3.1. <b>Pozycje bez zachęty do umorzenia razem</b> Art. 490 CRR
110	3.2. <b>Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia</b> Art. 490 CRR
120	3.2.1. <b>Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
130	3.2.2. <b>Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 490 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
140	3.2.3. <b>Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności</b> Art. 490 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane azio emisyjne.
150	3.3. <b>Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b> 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 CRR, 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	<b>PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI</b> Zob. instrukcje dla C 06.02
410–480	<b>BUFORY KAPITAŁOWE</b> Zob. instrukcje dla C 06.02
Wiersze	Instrukcje
010	<b>RAZEM</b> Pozycja „Razem” stanowi sumę wartości liczbowych zgłaszanych we wszystkich wierszach wzoru C 06.02.

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

Kolumny	Instrukcje
010–060	<b>PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI</b> Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.

Kolumny	Instrukcje
010	<p><b>NAZWA</b> Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji.</p>
020	<p><b>KOD</b> Kod ten stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Kod przypisany podmiotowi objętemu zakresem konsolidacji. Rzeczywista struktura kodu jest uzależniona od systemu sprawozdawczości krajowej.</p>
025	<p><b>KOD LEI</b> Kod LEI oznacza kod identyfikujący podmiot prawny w ramach systemu kodów referencyjnych zaproponowanego przez Radę Stabilności Finansowej i zatwierdzonego przez grupę G20 w celu stworzenia systemu niepowtarzalnych, międzynarodowych identyfikatorów stron transakcji finansowych. Do czasu osiągnięcia pełnej operacyjności globalnego systemu LEI kontrahentom nadawane są kody pre-LEI przez lokalną jednostkę operacyjną (LOU – Local Operational Unit) autoryzowaną przez komitet nadzoru regulacyjnego (ROC – Regulatory Oversight Committee; więcej informacji można znaleźć na stronie <a href="http://www.lei.org">www.lei.org</a>). Jeśli dla danego kontrahenta istnieje kod identyfikujący podmiot prawny (kod LEI), kod ten jest stosowany w celu zidentyfikowania tego kontrahenta.</p>
030	<p><b>INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE)</b> „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.</p>
035	<p><b>RODZAJ PODMIOTU</b> Rodzaj podmiotu zgłasza się w oparciu o następujące kategorie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) instytucja kredytowa art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR;</li> <li>b) firma inwestycyjna art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR;</li> <li>c) instytucja finansowa (inna) art. 4 ust. 1 pkt 20, 21 i 26 CRR Instytucje finansowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 26 CRR, których nie uwzględniono w żadnej z kategorii wymienionych w lit. d), f) lub g);</li> <li>d) finansowa spółka holdingowa (o działalności mieszanej) art. 4 ust. 1 pkt 20 i 21 CRR;</li> <li>e) przedsiębiorstwo usług pomocniczych art. 4 ust. 1 pkt 18 CRR;</li> </ul>

Kolumny	Instrukcje
	<p>f) jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR;</p> <p>g) przedsiębiorstwo emitujące obligacje zabezpieczone Podmiot utworzony w celu emisji obligacji zabezpieczonych lub utrzymywania zabezpieczenia ustanowionego w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych, jeżeli nie uwzględniono go w żadnej z kategorii wymienionych w lit. a), b) lub d)–f) powyżej;</p> <p>h) inny rodzaj podmiotu Podmiot inny niż podmioty, o których mowa w lit. a)–g)</p> <p>W przypadku gdy dany podmiot nie podlega CRR ani CRD, lecz podlega przepisom co najmniej równoważnym przepisom regulacji Bazylea, odpowiednią kategorię ustala się na zasadzie dołożenia wszelkich starań.</p>
040	<p><b>ZAKRES DANYCH: na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane („SF”) LUB na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane („SP”)</b></p> <p>„SF” (dane na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych w pełni skonsolidowanych.</p> <p>„SP” (dane na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych częściowo skonsolidowanych.</p>
050	<p><b>KOD PAŃSTWA</b></p> <p>Institucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa zgodnie z normą ISO 3166-2.</p>
060	<p><b>UDZIAŁ WŁASNY (%)</b></p> <p>Odsetek ten odnosi się do faktycznego udziału, jaki jednostka dominująca posiada w kapitale jednostek zależnych. W przypadku pełnej konsolidacji jednostki bezpośrednio zależnej faktyczny udział wynosi np. 70 %. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 16 CRR, podlegający zgłoszeniu udział własny w jednostce zależnej jednostki zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi.</p>
070–240	<p><b>INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W sekcji szczegółowych informacji (tj. w kolumnach 070–240) gromadzone są informacje wyłącznie o tych podmiotach lub podgrupach, które będąc objęte zakresem konsolidacji (część pierwsza tytuł II rozdział 2 CRR), efektywnie podlegają wymogom dotyczącym wypłacalności zgodnie z CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea (tj. podmioty lub podgrupy, w odniesieniu do których w kolumnie 030 zgłoszono „tak”).</p> <p>Uwzględnia się informacje o wszystkich poszczególnych instytucjach grupy skonsolidowanej, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, niezależnie od lokalizacji tych instytucji.</p> <p>Informacje przekazywane w tej części są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym instytucja prowadzi działalność (dlatego w przypadku tego wzoru nie jest konieczne przeprowadzanie podwójnych obliczeń na zasadzie indywidualnej zgodnie z zasadami instytucji dominującej). Jeżeli lokalne przepisy dotyczące wypłacalności różnią się od CRR i nie jest podany porównywalny podział, informacje te podaje się, o ile dostępne są dane o odpowiednim poziomie szczegółowości. Dlatego ta część jest faktycznym wzorem, w którym podsumowuje się obliczenia przeprowadzane przez poszczególne instytucje należące do grupy, mając na uwadze, że niektóre z tych instytucji mogą podlegać różnym przepisom dotyczącym wypłacalności.</p> <p><b>Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:</b></p> <p>W swoich obliczeniach współczynnika kapitałowego firmy inwestycyjne uwzględniają wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do stałych kosztów pośrednich zgodnie z art. 95, 96, 97 i 98 CRR.</p> <p>Część łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko związana ze stałymi kosztami pośrednimi zgłasza się w kolumnie 100 części 2 tego wzoru.</p>
070	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 080–110.</p>



Kolumny	Instrukcje
080	<p><b>RYZIKO KREDYTOWE; RYZIKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZIKO ROZMYCIA, RYZIKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada sumie kwot ekspozycji ważonej ryzykiem, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 040 „KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA”, oraz kwotom wymogów w zakresie funduszy własnych, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 490 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZIKO ROZLICZENIA/DOSTAWY” we wzorze CA2.</p>
090	<p><b>RYZIKO POZYCJI, RYZIKO WALUTOWE I RYZIKO CEN TOWARÓW</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZIKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” we wzorze CA2.</p>
100	<p><b>RYZIKO OPERACYJNE</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która jest równa lub równoważna kwocie, którą należy zgłosić w wierszu 590 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZIKO 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 RYZIKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH” we wzorze CA2.</p>
110	<p><b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZIKO</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. Jest to suma kwot z wierszy 640, 680 i 690 wzoru CA2.</p>
120–240	<p><b>SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Zgłaszane w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami dotyczącymi wypłacalności dla obszaru, na którym podmiot lub podgrupa prowadzi działalność.</p>
120	<p><b>FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 010 „FUNDUSZE WŁASNE” we wzorze CA1.</p>
130	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Art. 82 CRR</p> <p>Kolumna ta dotyczy wyłącznie w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane, 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><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AZIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</b></p> <p>Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR</p>
150	<p><b>CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I</b></p> <p>Art. 25 CRR</p>

Kolumny	Instrukcje
160	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I</b> Art. 82 CRR</p> <p>Kolumna ta dotyczy wyłącznie w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.</p> <p>W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
170	<p><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE</b> Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR</p>
180	<p><b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b> Art. 50 CRR</p>
190	<p><b>W TYM: UDZIAŁY MNIJSZOŚCI</b> Art. 81 CRR</p> <p>Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 84 ust. 3 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 84 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.</p> <p>Dla celów CRR i tego wzoru udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ažio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.</p>
200	<p><b>POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY</b> Art. 84 ust. 1 lit. b) CRR</p>
210	<p><b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b> Art. 61 CRR</p>
220	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b> 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>

Kolumny	Instrukcje
230	<p><b>KAPITAŁ TIER II</b> Art. 71 CRR</p>
240	<p><b>W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II</b> 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 akcje emisyjne) posiadany 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 uznaną kwotą.</p>
250–400	<p><b>INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY</b></p>
250–290	<p><b>WKŁAD W RYZYKO</b></p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p>
250	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Zgłaszana jest suma kolumn 260–290.</p>
260	<p><b>RYZYSKO KREDYTOWE; RYZYSKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYSKO ROZMYCIA, RYZYSKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYSKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b></p> <p>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.</p>
270	<p><b>RYZYSKO POZYCJI, RYZYSKO WALUTOWE I RYZYSKO CEN TOWARÓW</b></p> <p>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 RYZYSKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” w sprawozdaniu skonsolidowanym.</p>
280	<p><b>RYZYSKO OPERACYJNE</b></p> <p>W przypadku metod zaawansowanego pomiaru zgłoszone kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego obejmują efekt dywersyfikacji.</p> <p>W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie.</p>
290	<p><b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej.</p>

Kolumny	Instrukcje
300–400	<p><b>WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE</b></p> <p>Celem tej części wzoru nie jest nakładanie na instytucje obowiązku przeprowadzenia pełnego obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie każdego podmiotu.</p> <p>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 kwalifikujące 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.</p> <p>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.</p> <p>Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z lokalnymi przepisami mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.</p>
300–350	<p><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</b></p> <p>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.</p>
300	<p><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH</b></p> <p>Art. 87 CRR</p>
310	<p><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I</b></p> <p>Art. 85 CRR</p>
320	<p><b>UDZIAŁY MNIJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I</b></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><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I</b></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><b>KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II</b></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><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</b></p>
360–400	<p><b>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</b></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>

Kolumny	Instrukcje
360	<b>SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE</b>
370	<b>W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>
380	<b>W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>
390	<b>W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY</b> Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.
400	<b>W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY</b> W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.
410–480	<b>BUFORY KAPITAŁOWE</b> 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 CRD oraz na CRR, w tym na wszelkich określonych w nich przepisach przejściowych.
410	<b>WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA</b> Art. 128 pkt 6 CRD
420	<b>BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY</b> Art. 128 pkt 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	<b>SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY</b> Art. 128 pkt 2, art. 130 oraz art. 135–140 CRD W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.
440	<b>BUFOR ZABEZPIEZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO</b> 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	<b>BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO</b> Art. 128 ust. 5 oraz art. 133 i 134 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.

Kolumny	Instrukcje
470	<b>BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</b> Art. 128 ust. 3 i art. 131 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.
480	<b>BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM</b> 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 nierzeczywistą.

40. W art. 236 CRR opisano procedurę obliczania ekspozycji w pełni objętej ochroną kredytową nierzeczywistą 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 niezależnie od tego, czy są one pozycjami portfela bankowego czy portfela handlowego.

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

##### 3.2.1. Uwagi ogólne

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 wchodzą jednak w zakres wzoru CR SA:
- ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne” zgodnie z art. 112 lit. m) CRR, które zgłasza się we wzorach CR SEC;
  - ekspozycje odejmowane od funduszy własnych.
51. Zakres wzoru CR SA obejmuje następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:
- 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;
  - ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu handlowym;
  - 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:
- ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych (art. 112 lit. a) CRR);
  - ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (art. 112 lit. b) CRR);
  - ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 112 lit. c) CRR);
  - ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR);
  - ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR);
  - 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 zostałaby zaklasyfikowana żadna ekspozycja. 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 jednorodnej i porównywalnej sprawozdawczości konieczne jest określenie kryteriów oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji według kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji. Kryteria ustalania hierarchii przedstawione poniżej przy użyciu schematu podejmowania decyzji oparte są na ocenie warunków wyraźnie określonych w CRR w odniesieniu do przynależności ekspozycji do określonej kategorii ekspozycji oraz, w stosownych przypadkach, na podjętych przez instytucje sprawozdające lub organ nadzoru decyzjach dotyczących zastosowania pewnych kategorii ekspozycji. Wynik procesu klasyfikowania ekspozycji do celów sprawozdawczych byłby w takim razie zgodny z przepisami CRR. Nie uniemożliwia to instytucjom stosowania innych wewnętrznych procedur klasyfikacji, które również mogą być zgodne ze wszystkimi istotnymi przepisami CRR i ich interpretacjami wydanymi przez właściwe fora.
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 dostawcy 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 umożliwi zaklasyfikowanie ich do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Niemniej jednak obligacje określone w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE i wydane przed dniem 31 grudnia 2007 r. są także przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” na mocy art. 129 ust. 6 CRR.

3.2.4.3. Kategoria ekspozycji „ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania”

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><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></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><b>(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją</b> <b>Art. 24 i 111 CRR</b></p> <p>Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej.</p>

Kolumny	
040	<p><b>Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw</b> Suma kolumn 010 i 030.</p>
050–100	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b> 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”. 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. Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje: — zabezpieczenie, uwzględnione według uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych; — uznaną ochronę kredytową nieruchomości. Zob. również instrukcje w punkcie 4.1.1.</p>
050–060	<p><b>Ochrona kredytowa nieruchomości: wartości skorygowane (Ga)</b> Art. 235 CRR W art. 239 ust. 3 CRR zdefiniowano skorygowaną wartość Ga nieruchomościowej ochrony kredytowej.</p>
050	<p><b>Gwarancje</b> Art. 203 CRR Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 pkt 59 CRR, inna niż kredytowe instrumenty pochodne.</p>
060	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne</b> Art. 204 CRR.</p>
070–080	<p><b>Ochrona kredytowa rzeczywista</b> 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). Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p>
070	<p><b>Zabezpieczenia finansowe: metoda uproszczona</b> Art. 222 ust. 1–2 CRR.</p>
080	<p><b>Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej</b> Art. 232 CRR.</p>

Kolumny	
090–100	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p>Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1–2 oraz art. 236 CRR.</p> <p>Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.</p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i odpływów w odniesieniu do innych wzorów.</p>
110	<p><b>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</p>
120–140	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH</b></p> <p>Art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR)</p> <p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>Efekt zabezpieczenia wynikający z kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych zastosowanej w odniesieniu do ekspozycji, która jest zabezpieczona uznanym zabezpieczeniem finansowym, oblicza się zgodnie z art. 223, 224, 225, 226, 227 i 228 CRR.</p>
120	<p><b>Korekta z tytułu zmienności ekspozycji</b></p> <p>Art. 223 ust. 2–3 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji <math>(E_{va}-E) = E * H_e</math></p>
130	<p><b>(-) Skorygowana wartość zabezpieczenia finansowego (C<sub>vam</sub>)</b></p> <p>Art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje zabezpieczenie finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR.</p> <p>Kwota, którą należy zgłosić, odpowiada <math>C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)</math>. Definicje C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T i t* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR.</p>
140	<p><b>(-) W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności</b></p> <p>Art. 223 ust. 1 CRD oraz art. 239 ust. 2 CRR.</p> <p>Kwotą, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności <math>(C_{vam}-C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to <math>(C_{va}-C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]</math>, a skutek korekt terminu zapadalności to <math>(C_{vam}-C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>.</p>
150	<p><b>W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)</b></p> <p>Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 oraz art. 228 ust. 1 CRR.</p>

Kolumny	
160–190	<p><b>Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji</b></p> <p>Art. 111 ust. 1 oraz art. 4 pkt 56 CRR. Zob. także art. 222 ust. 3 oraz art. 228 ust. 1 CRR. Zgłaszać należy w pełni skorygowane wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji.</p>
200	<p><b>Wartość ekspozycji</b></p> <p>Art. 111 CRR i część trzecia tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR.</p> <p>Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej, którą to wartość należy przypisać wagom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR.</p>
210	<p><b>W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta</b></p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcji udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 2, 3, 4 i 5 CRR.</p>
215	<p><b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP</b></p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR bez uwzględniania współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
220	<p><b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP</b></p> <p>Art. 113 ust. 1–5 CRR z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 500 CRR.</p>
230	<p><b>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI</b></p> <p>Art. 112 lit. a)–d), f), g), l), n) o) i q) CRR</p>
240	<p><b>W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego</b></p> <p>Art. 112 lit. b)–d), f), g), l), i) o) CRR</p>
Wiersze	Instrukcje
010	<b>Ekspozycje całkowite</b>
015	<p><b>W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b></p> <p>Art. 127 CRR</p> <p>Zawartość tego wiersza należy zgłaszać wyłącznie dla kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” i „Ekspozycje kapitałowe”.</p> <p>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 przypisuje się do żadnej innej kategorii, nawet jeśli danej ekspozycji dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 127 CRR.</p>
020	<p><b>W tym: ekspozycje wobec MŚP</b></p> <p>W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.</p>

Wiersze	Instrukcje
030	<p><b>W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</b></p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>
040	<p><b>W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne</b></p> <p>Art. 125 CRR.</p> <p>Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”</p>
050	<p><b>W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie</b></p> <p>Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR</p>
060	<p><b>W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB</b></p> <p>Ekspozycje traktowane zgodnie z art. 148 ust. 1 CRR</p>
070–130	<p><b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI</b></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><b>Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem 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><b>Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040 i 060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 90 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe.</p>
090–130	<p><b>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</b></p>

Wiersze	Instrukcje
090	<p><b>Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych</b></p> <p>Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zgodnie z definicją zawartą w ust. 17 dokumentu Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” obejmują: (i) umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 82 CRR, a także transakcje udzielania i zaciągania pożyczek papierów wartościowych i towarów; (ii) transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zdefiniowane w art. 272 pkt 3 CRR.</p>
100	<p><b>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</b></p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR.</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.</p>
110	<p><b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b></p> <p>Instrumenty pochodne obejmują umowy wymienione w załączniku II do CRR.</p> <p>Transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym i w związku z tym są zgłoszone w wierszu 130.</p>
120	<p><b>W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych</b></p> <p>Art. 306 CRR w odniesieniu do kwalifikujących się kontrahentów centralnych zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 88 w związku z art. 301 ust. 2 CRR</p> <p>Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kontrahenta centralnego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.</p>
130	<p><b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>W wierszu tym uwzględnia się ekspozycje, których w wyniku istnienia umowy o kompensowaniu międzyproduktowym (zgodnie z definicją zawartą w art. 272 pkt 11 CRR) nie można przypisać do instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia lub do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych.</p>
140–280	<b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG WAG RYZYKA</b>
140	<b>0 %</b>
150	<p><b>2 %</b></p> <p>Art. 306 ust. 1 CRR</p>
160	<p><b>4 %</b></p> <p>Art. 305 ust. 3 CRR</p>
170	<b>10 %</b>
180	<b>20 %</b>
190	<b>35 %</b>



Wiersze	Instrukcje
200	<b>50 %</b>
210	<b>70 %</b> Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR.
220	<b>75 %</b>
230	<b>100 %</b>
240	<b>150 %</b>
250	<b>250 %</b> Art. 133 ust. 2 i art. 48 ust. 4 CRR
260	<b>370 %</b> Art. 471 CRR
270	<b>1 250 %</b> Art. 133 ust. 2, art. 379 CRR
280	<b>Inne wagi ryzyka</b> Ten wiersz jest niedostępny do celów zgłaszania kategorii ekspozycji wobec rządów, wobec przedsiębiorstw, wobec instytucji i ekspozycji detalicznych. Zgłaszanie tych ekspozycji nie podlega wagom ryzyka wymienionym we wzorze. Art. 113 ust. 1–5 CRR. 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”. Zob. także art. 124 ust. 2 oraz art. 152 ust. 2 lit. b) CRR.
290–320	<b>Pozycje uzupełniające</b> Zob. także wyjaśnienie celu pozycji uzupełniających zawarte w sekcji ogólnej wzoru CR SA.
290	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych</b> Art. 112 lit. i) CRR. 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.

Wiersze	Instrukcje
300	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %</b></p> <p>Art. 112 lit. j) CRR.</p> <p>Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyły ich niewykonanie zobowiązania.</p>
310	<p><b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych</b></p> <p>Art. 112 lit. i) CRR.</p> <p>Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi zgodnie z art. 124 i 125 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu w oparciu o kryteria dotyczące tego, czy ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości.</p>
320	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %</b></p> <p>Art. 112 lit. j) CRR.</p> <p>Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyły 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 tytuł II rozdział 3 CRR (podejście IRB).

76. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:

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

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

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

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

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

Kolumny	Instrukcje
170	<p><b>ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ</b></p> <p>Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji.</p> <p>Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR.</p>
180	<p><b>UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE</b></p> <p>W przypadku operacji portfela handlowego pozycja ta obejmuje instrumenty finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: 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><b>INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 199 ust. 1–8 CRR oraz art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: inne zabezpieczenie uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.</p>
190	<p><b>NIERUCHOMOŚCI</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 2–4 CRR. Uwzględnia się również leasing nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa.</p>
200	<p><b>INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR. Uwzględnia się również leasing własności innej niż nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 ust. 3 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
210	<p><b>WIERZYTELNOŚCI</b></p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zgłaszane są wartości zgodnie z art. 199 ust. 5 i art. 229 ust. 2 CRR.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
220	<p><b>Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</b></p> <p>Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania, odzwierciedlające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zob. również kolumny 040 „Gwarancje” i 050 „Kredytowe instrumenty pochodne”.</p>

Kolumny	Instrukcje
230	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b></p> <p>Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II rozdziału 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>
240	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH</b></p> <p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
250	<p><b>ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)</b></p> <p>Zgłoszona wartość odzwierciedla przepisy art. 162 CRR. Wartość ekspozycji (kolumna 110) wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba dni.</p> <p>Dane te nie są zgłaszane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Oznacza to, że kolumna ta nie zostanie wypełniona w przypadku kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne”.</p>
255	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Nie bierze się pod uwagę współczynnika wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>



Kolumny	Instrukcje
260	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></p> <p>W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR.</p> <p>Bierze się pod uwagę współczynnik wsparcia MŚP zgodnie z art. 501 CRR.</p>
270	<p><b>W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE</b></p> <p>Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji zdefiniowanych zgodnie z art. 142 pkt 4 i 5 CRR z zastrzeżeniem wyższej korelacji zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.</p>
280	<p><b>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b></p> <p>Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie oczekiwanej straty – zob. art. 158 CRR. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w systemie ratingu wewnętrznego zatwierdzonym przez właściwy organ.</p>
290	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></p> <p>Zgłasza się korekty wartości oraz rezerwy szczególne i ogólne zgodnie z art. 159 CRR. Rezerwy ogólne zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej do oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika.</p>
300	<p><b>LICZBA DŁUŻNIKÓW</b></p> <p>Art. 172 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Dla wszystkich kategorii ekspozycji, z wyjątkiem 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> <p>Jako że kolumna ta dotyczy elementu struktury systemu ratingu, odnosi się do pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji przypisanych do każdej klasy jakości lub puli dłużnika bez brania pod uwagę efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w szczególności efektów redystrybucji).</p>
Wiersze	Instrukcje
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p>
015	<p><b>W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP</b></p> <p>W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.</p>

Wiersze	Instrukcje
020–060	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:
020	<p><b>Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></p> <p>Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami bilansowymi i które zostały uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040–060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli nie zgłoszono ich w wierszu 030.</p>
030	<p><b>Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu</b></p> <p>Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR.</p> <p>Ekspozycje, które są pozycjami pozabilansowymi i które są uwzględnione jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia lub wynikają z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zgłaszane są w wierszach 040–060, a tym samym nie są zgłaszane w tym wierszu.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające z przekazania aktywów kontrahentowi centralnemu jako zabezpieczenia zgodnie z art. 4 pkt 91 CRR i ekspozycje wynikające z wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 4 pkt 89 CRR, jeżeli są uznawane za pozycje pozabilansowe.</p>
040–060	<b>Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta</b>
040	<p><b>Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych</b></p> <p>Transakcje finansowane z użyciem 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.</p> <p>W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
050	<p><b>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia</b></p> <p>Instrumenty pochodne obejmują takie umowy wymienione w załączniku II do CRR. W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które są uwzględnione w kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego są zgłoszone w wierszu 060.</p>
060	<p><b>Wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</b></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA</p>
070	<p><b>EKSPOZYCJE PRZYPIŚANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM</b></p> <p>W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych zob. art. 142 ust. 1 pkt 6 oraz art. 170 ust. 1 lit. c) CRR.</p>

Wiersze	Instrukcje
	<p>W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 170 ust. 3 lit. b) CRR. W odniesieniu do ekspozycji wynikających z nabytych wierzytelności zob. art. 166 ust. 6 CRR.</p> <p>Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 180.</p> <p>Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul.</p> <p>Nie stosuje się wzorca. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystać.</p>
080	<p><b>KRYTERIA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM</b></p> <p>Art. 153 ust. 5 CRR. Ma to zastosowanie wyłącznie do klas ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych.</p>
090–150	<p><b>PODZIAŁ WEDŁUG WAG RYZYKA CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z KRYTERIAMI KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO:</b></p>
120	<p><b>W tym: w kategorii 1</b></p> <p>Art. 153 ust. 5 CRR, tabela 1.</p>
160	<p><b>PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ</b></p> <p>Art. 193 ust. 1 i 2, art. 194 ust. 1–7 oraz art. 230 ust. 3 CRR.</p>
170	<p><b>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</b></p> <p>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><b>RYZIKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM</b></p> <p>Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 ust. 1 pkt 53 CRR. Obliczanie wagi ryzyka dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 ust. 1 CRR.</p> <p>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><b>Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)</b></p> <p>Jest to identyfikator wiersza, który jest unikatowy dla każdego wiersza w danym arkuszu tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010–300	<p>Instrukcje dla każdej z tych kolumn są takie same jak dla odpowiadających im numerami kolumn w tabeli CR IRB 1.</p>

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. Wszystkie instytucje przedkładają informacje zagregowane na poziomie łącznym. Ponadto instytucje osiągające próg określony w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia przedkładają informacje według państw w odniesieniu do ekspozycji krajowych i zagranicznych. 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	<b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR SA
020	<b>ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b> Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, 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.
040	<b>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</b> Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.
050	<b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b> Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.

Kolumny	
	<p>W pozycji tej uwzględnia się korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed zastosowaniem pułapu, o którym mowa w art. 62 lit. c) CRR.</p> <p>Kwota podlegająca zgłoszeniu jest kwotą przed uwzględnieniem skutków podatkowych.</p>
055	<p><b>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b></p> <p>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.</p>
060	<p><b>Spisania</b></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><b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</b></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>
075	<p><b>Wartość ekspozycji</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 200 wzoru CR SA</p>
080	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 215 wzoru CR SA</p>
090	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b></p> <p>Definicja taka sama jak dla kolumny 220 wzoru CR SA</p>
Wiersze	
010	<p><b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b></p> <p>Art. 112 lit. a) CRR.</p>
020	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b></p> <p>Art. 112 lit. b) CRR.</p>
030	<p><b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b></p> <p>Art. 112 lit. c) CRR.</p>
040	<p><b>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</b></p> <p>Art. 112 lit. d) CRR.</p>
050	<p><b>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</b></p> <p>Art. 112 lit. e) CRR.</p>
060	<p><b>Ekspozycje wobec instytucji</b></p> <p>Art. 112 lit. f) CRR.</p>

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

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

3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
010	<b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 020 wzoru CR IRB

Kolumny	
030	<b>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b> Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.
040	<b>Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania</b> Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.
050	<b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego</b> Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
055	<b>Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego</b> Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR.
060	<b>Spisania</b> Spisania obejmują zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość, ujmowanych bezpośrednio w zysku lub stracie [MSSF 7.B5 lit. d) ppkt (i)], jak również obniżenia kwot na koncie odpisów z tytułu wartości bilansowej aktywów finansowych, które utraciły wartość [MSSF 7.B5. lit. d) ppkt (ii)].
070	<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania</b> Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisań dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.
080	<b>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 010 wzoru CR IRB
090	<b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b> Definicja taka sama jak dla kolumn 230 i 240 wzoru CR IRB: średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dotyczy wszystkich ekspozycji, w tym ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego i nieregulowanych podmiotów finansowych. Stosuje się przepisy art. 181 ust. 1 lit. h) CRR. Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.
100	<b>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b> Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.
105	<b>Wartość ekspozycji</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 110 wzoru CR IRB.
110	<b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 255 wzoru CR IRB
120	<b>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b> Kwota ekspozycji ważona ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 178 CRR.

Kolumny	
125	<b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 260 wzoru CR IRB
130	<b>KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b> Definicja taka sama jak dla kolumny 280 wzoru CR IRB
Wiersze	
010	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych</b> (art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);
020	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b> (art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);
030	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b> (Wszystkie przedsiębiorstwa zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c))
042	<b>W tym: kredytowanie specjalistyczne (z wyjątkiem kredytowania specjalistycznego objętego kryteriami klasyfikacji)</b> (art. 147 ust. 8 lit. a) CRR) Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5.
045	<b>W tym: kredytowanie specjalistyczne objęte kryteriami klasyfikacji</b> Art. 147 ust. 8 lit. a) i art. 153 ust. 5 CRR
050	<b>W tym: ekspozycje wobec MŚP</b> (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR)
060	<b>Ekspozycje detaliczne</b> Wszystkie ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d).
070	<b>Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością</b> Ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
080	<b>Ekspozycje wobec MŚP</b> Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 153 ust. 3 CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
090	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b> Ekspozycje detaliczne odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością.
100	<b>Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</b> (art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 154 ust. 4 CRR);



Wiersze	
110	<b>Inne ekspozycje detaliczne</b> Inne ekspozycje detaliczne zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) niezgłoszone w wierszach 070–100.
120	<b>Ekspozycje wobec MŚP</b> Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) w związku z art. 153 ust. 3 CRR.
130	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP</b> Inne ekspozycje odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. d) CRR.
140	<b>Ekspozycje kapitałowe</b> Ekspozycje kapitałowe odzwierciedlające art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.
150	<b>Ekspozycje całkowite</b>

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 podaje się 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. Progu określonego w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia nie stosuje się przy zgłaszaniu tego podziału.
85. W celu określenia lokalizacji geograficznej ekspozycje 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 specyficznego 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	<b>Kwota</b> Wartość odnośnych ekspozycji kredytowych oraz związanych z nimi wymogów w zakresie funduszy własnych, określona zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.
020	<b>Ujęcie procentowe</b>
030	<b>Informacje jakościowe</b> 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	<p><b>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe</b> Oдноśne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD.</p>
010	<p><b>Wartość ekspozycji według metody standardowej</b> Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 111 CRR dla oдноśnych 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.</p>
020	<p><b>Wartość ekspozycji według metody IRB</b> Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 166 CRR dla oдноśnych 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.</p>
030–040	<p><b>Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe</b> Oдноśne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD.</p>
030	<p><b>Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metod standardowych</b> Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 CRR dla oдноśnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR: — 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.</p>
040	<p><b>Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych</b> Dla oдноśnych 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: — wartości godziwej pozycji w instrumentach innych niż instrumenty pochodne, odpowiadających oдноśnym ekspozycjom kredytowym zdefiniowanym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, określonym zgodnie z art. 104 CRR; — wartości nominalnej instrumentów pochodnych, odpowiadających oдноśnym ekspozycjom kredytowym zdefiniowanym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD.</p>
050–060	<p><b>Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</b> Oдноśne ekspozycje kredytowe określone zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>
050	<p><b>Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody standardowej</b> Wartość ekspozycji ustalona zgodnie z art. 246 CRR dla oдноśnych ekspozycji kredytowych określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.</p>

Wiersze	
060	<p><b>Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym według metody IRB</b></p> <p>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><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi</b></p>
070	<p><b>Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB</b></p> <p>Suma wierszy 080, 090 i 100.</p>
080	<p><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 1–4 i rozdział 6 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, określonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD, w danym państwie.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 100.</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem określonej zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 1–4 i rozdział 6 CRR.</p>
090	<p><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe</b></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><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</b></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><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi</b></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"> <li>1. Licznik: Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych w danym państwie [r070; c010; arkusz dotyczący danego państwa],</li> <li>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”].</li> </ol> <p>Informacji na temat wag dla wymogów w zakresie funduszy własnych nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw.</p>

Wiersze	
120–140	<b>Wskaźniki bufora antycyklicznego</b>
120	<p><b>Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ</b></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 pozostawia się 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><b>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja</b></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>
140	<p><b>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego</b></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	<b>Zastosowanie 2-procentowego progu</b>
150	<p><b>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej</b></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>

Wiersze	
	<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><b>Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego</b></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><b>KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)</b></p> <p>Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowa dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p><b>SYSTEM RATINGU WEWNĘTRZNEGO</b></p> <p><b>PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z przepisami, o których mowa w art. 165 ust. 1 CRR.</p> <p>PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, jest zgodne z wymogami minimalnymi określonymi w części trzeciej tytułu 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><b>PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z przepisami art. 167 CRR wartość ekspozycji dla ekspozycji kapitałowych jest równa wartości księgowej pozostałej po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Wartość pozabilansowych ekspozycji kapitałowych odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>W kolumnie 020 instytucje uwzględniają również pozycje pozabilansowe, o których mowa w załączniku I CRR, przypisane do kategorii ekspozycji kapitałowych (np. „niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych”).</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD (o których mowa w art. 165 ust. 1) uwzględniają również przepisy dotyczące kompensowania, o których mowa w art. 155 ust. 2 CRR.</p>

Kolumny	
030–040	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p><b>OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA</b></p> <p><b>GWARANCJE</b></p> <p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 CRR). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 030 i 040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.</p>
050	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b></p> <p><b>(-) ODPIŁYWY RAZEM</b></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><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nierzeczywistej (art. 155 ust. 2 i 3, art. 167 CRR).</p> <p>Należy pamiętać, że w przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 CRR).</p>
070	<p><b>ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)</b></p> <p>Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 070 we wzorze CR EQU IRB 2 średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest 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 nierzeczywistej (kolumna 060). Instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 165 ust. 2 CRR.</p>
080	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b></p> <p>Instytucje zgłaszają w kolumnie 080 kwoty ekspozycji ważne ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z przepisami art. 155 CRR.</p> <p>W przypadku gdy instytucje korzystające z metody opartej na PD/LGD nie posiadają wystarczających informacji, by skorzystać z definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 CRR, do wag ryzyka przypisuje się współczynnik korygujący w wysokości 1,5 (art. 155 ust. 3 CRR).</p> <p>W odniesieniu do parametru wejściowego M (termin zapadalności) w funkcji wagi ryzyka termin zapadalności przypisany do ekspozycji kapitałowych wynosi 5 lat (art. 165 ust. 3 CRR).</p>
090	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY</b></p> <p>W kolumnie 090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 CRR.</p>

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	<b>METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM</b> Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 020 wzoru CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – wiersze 050–090	<b>UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM</b> <b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA</b> W wierszach 050–090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 CRR) zgłaszają wymagane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych.
CR EQU IRB 1 – wiersz 100	<b>METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH</b> Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 CRR) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 100.
CR EQU IRB 1 – wiersz 110	<b>EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA</b> 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: — 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 zgłaszane są w wierszu 110.
CR EQU IRB 2	<b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW</b> Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają wymagane informacje we wzorze CR EQU IRB 2. 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.

### 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><b>TRANSAKcje NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO</b></p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR instytucje zgłaszają w kolumnie 010 transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego.</p> <p>W kolumnie 010 uwzględnia się wszystkie transakcje nierozliczone, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.</p>
020	<p><b>EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKcji</b></p> <p>Zgodnie z art. 378 CRR w kolumnie 020 instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, 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><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W kolumnie 030 instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR.</p>
040	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA</b></p> <p>Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR instytucje mnożą wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 030 przez 12,5, aby uzyskać kwotę ekspozycji na ryzyko rozliczenia.</p>
Wiersze	
010	<p><b>Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem</b></p> <p>W wierszu 010 instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.</p>

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

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

3.7.1. Uwagi ogólne

100. Informacje przewidziane w tym wzorze przedkłada się w dla wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka, traktowanych zgodnie z metodą standardową, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., sekurytyzacji, których kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem ustala się na podstawie zmienionych ram sekurytyzacji, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 02.00. Podobnie, na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., pozycji sekurytyzacyjnych, które objęte są wagą ryzyka w wysokości 1 250 % zgodnie ze zmienionymi ramami sekurytyzacji i które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 01.00.

100a. Do celów niniejszego wzoru wszelkie odniesienia do artykułów części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR odczytuje się jako odniesienia do CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.

100b. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w kontekście 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><b>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</b></p> <p>Instytucja inicjująca musi zgłosić kwotę należną na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych bez względu, kto posiada te pozycje. Zgłasza się zatem bilansowe ekspozycje sekurytyzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego), które wynikają z sekurytyzacji.</p> <p>W przypadku tradycyjnej sekurytyzacji, gdzie jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka ta nie uwzględnia tej sekurytyzacji we wzorach CR SEC SA i CR SEC IRB. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 12 CRR.</p>
020–040	<p><b>SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</b></p> <p>Zgodnie z przepisami art. 249 i 250 CRR ochronę kredytową sekurytyzowanych ekspozycji traktuje się tak, jakby nie doszło do niedopasowania terminów zapadalności.</p>
020	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C<sub>VA</sub>), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p><b>(-) ODPIŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)</b></p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla „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 transe 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>

Kolumny	
040	<p><b>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</b></p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>
050	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. a), c) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p> <p>Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości pozycji sekurytyzacyjnych.</p> <p>W przypadku klauzul przedterminowej spłaty instytucje muszą określić kwotę „udziału jednostek inicjujących” zgodnie z definicją zawartą w art. 256 ust. 2 CRR.</p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora (przedterminowa spłata) wynikają ze zagregowania kolumn 010–040.</p>
060	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p>
070	<p><b>EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 ust. 1 i 2 CRR, bez stosowania współczynników konwersji.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 040 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
080–110	<p><b>TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI</b></p> <p>Art. 4 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> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
080	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Ochrona kredytowa nierzeczywista zdefiniowana jest w art. 4 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><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA</b></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>

Kolumny	
	<p>Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218–236 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA (Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych).</p>
100–110	<p><b>SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:</b></p> <p>Zgłasza się również wpływy i odpływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p>
100	<p><b>(-) ODPLYWY RAZEM</b></p> <p>Art. 222 ust. 3 oraz art. 235 ust. 1 i 2 CRR.</p> <p>Odpływy odpowiadają zabezpieczonej części „ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw”, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika.</p> <p>Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 090 [(-) Odpływy razem] wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
110	<p><b>WPLYWY RAZEM</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i uznanym zabezpieczeniem finansowym zgodnie z art. 197 ust. 1 CRR, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 100 (wpływy razem) wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
120	<p><b>EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
130	<p><b>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (<math>C_{VAM}</math>)</b></p> <p>Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumnami 120 i 130 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
140	<p><b>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 150 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.</p>
150–180	<p><b>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W art. 246 ust. 1 lit. c) CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że w CRR określono inaczej.</p>

Kolumny	
	Zob. kolumny 160–190 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych. Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, 10 %, 20 %, 20 %, 50 % i 50 %, 100 %].
190	<b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b> Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR. Informacja ta jest związana z kolumną 200 wzoru CR SA dotyczącego wartości łącznych.
200	<b>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b> 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.
210	<b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</b> Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.
220–320	<b>PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA WEDŁUG WAGI RYZYKA</b>
220–260	<b>Z RATINGIEM</b> W art. 242 pkt 8 CRR zdefiniowano pozycje z ratingiem. Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody standardowej w art. 251 CRR (tabela 1).
270	<b>1 250 % (BEZ RATINGU)</b> W art. 242 pkt 7 CRR zdefiniowano pozycje bez ratingu.
280	<b>PEŁNY PRZEGLĄD</b> 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).
290	<b>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: DRUGA STRATA W ABCP</b> W art. 254 CRR określono wartość ekspozycji podlegającą traktowaniu pozycji sekurytyzacyjnych w transzy drugiej straty lub o wyższym stopniu uprzywilejowania w programie ABCP. Art. 242 ust. 9 CRR zawiera definicję programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami (ABCP).
300	<b>PEŁNY PRZEGLĄD – W TYM: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</b> Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.
310	<b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b> Art. 109 ust. 1 i art. 259 ust. 3 CRR. Wartość ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z metodą wewnętrznych oszacowań.

Kolumny	
320	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)</b> Zgłasza się średnią wagę ryzyka ważoną wartością ekspozycji.</p>
330	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b> Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiegokolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek odpływów.</p>
340	<p><b>W TYM: SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE</b> W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
350	<p><b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</b> 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><b>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b> Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się <math>RW^* - RW(SP)</math>, z wyjątkiem przypadków transz podlegających waznieniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. Należy zauważyć, że <math>RW(SP)</math> obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważne ryzykiem zgłoszone w kolumnie 330, ale też kwoty ekspozycji ważne ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów.</p>
370–380	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b> 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>
390	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY STANDARDOWEJ DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</b> 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 dzieli się w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

Wiersze	
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>
020	<p><b>W TYM: RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
040–060	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>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 księgowa 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><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.</p> <p>W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.</p> <p>Pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne podzielone na sekurytyzacje (wiersz 080) i resekurytyzacje (wiersz 090) podobnie jak w tabeli 1 w art. 251 CRR.</p>
100	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP</b></p> <p>Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR.</p>



Wiersze	
110	<p><b>INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p> <p>CRR nie zawiera jednoznacznej definicji inwestora. Dlatego w tym kontekście przez inwestora rozumie się instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.</p>
120–140	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
150–170	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
180	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 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><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.</p>
220–240	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji i resekurytyzacji co w przypadku pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych dla jednostek inicjujących.</p>
250–290	<p><b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje dotyczące pozostających pozycji 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. Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., sekurytyzacji, których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem ustala się na podstawie zmienionych ram sekurytyzacji, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 02.00. Podobnie, na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., pozycje sekurytyzacyjnych, które objęte są wagą ryzyka w wysokości 1 250 % zgodnie ze zmienionymi ramami sekurytyzacji i które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 01.00.

- 104a. Do celów niniejszego wzoru wszelkie odniesienia do artykułów części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR odczytuje się jako odniesienia do CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.
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><b>CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</b></p> <p>W odniesieniu do sumy wiersza dotyczącej pozycji bilansowych kwota zgłoszona w tej kolumnie odpowiada pozostającej kwocie sekurytyzowanych ekspozycji na dzień sprawozdawczy. Zob. kolumna 010 we wzorze CR SEC SA.</p>
020–040	<p><b>SEKURTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH</b></p> <p>Art. 249 i 250 CRR.</p> <p>Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego.</p>
020	<p><b>(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (<math>C_{VA}</math>)</b></p> <p>Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (<math>C_{VA}</math>), którą to wartość należy zgłosić w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.</p>
030	<p><b>(-) ODPIŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (<math>G^*</math>)</b></p> <p>Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „odpiływów” 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” (<math>G^*</math>) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.</p>
040	<p><b>UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ</b></p> <p>Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną.</p> <p>Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.</p>
050	<p><b>POZYCJE SEKURTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓLCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 246 ust. 1 lit. b), d) i e) oraz art. 246 ust. 2 CRR bez stosowania współczynników konwersji kredytowej oraz przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu.</p>

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

Kolumny	
100	<p><b>EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej wagi ryzyka oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu odplywów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 090 wzoru CR IRB.</p>
110	<p><b>(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)</b></p> <p>Art. 218–222 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).</p>
120	<p><b>W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 246 CRR, a tym samym bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 246 ust. 1 lit. c) CRR.</p>
130–160	<p><b>PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI (E*) W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W art. 246 ust. 1 CRR przewidziano, że wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomnożona przez współczynnik konwersji. Ten współczynnik konwersji wynosi 100 %, chyba że określono inaczej.</p> <p>W tym kontekście współczynnik konwersji zdefiniowany jest w art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR.</p> <p>Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się zgodnie z czterema wzajemnie wykluczającymi się przedziałami współczynnika konwersji: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] i [50 %, 100 %].</p>
170	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI</b></p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z przepisami art. 246 CRR.</p> <p>Informacja ta jest związana z kolumną 110 wzoru CR IRB.</p>
180	<p><b>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>W art. 266 ust. 3 CRR przewiduje się, że w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.</p>
190	<p><b>WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA</b></p>
200–320	<p><b>METODA RATINGÓW (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTOWEJ)</b></p> <p>Art. 261 CRR.</p> <p>Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 259 ust. 2 CRR zgłasza się jako pozycje z ratingiem.</p> <p>Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzielone są zgodnie ze stopniami jakości kredytowej przewidzianymi w odniesieniu do metody IRB w art. 261 ust. 1 CRR (tabela 4).</p>
330	<p><b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b></p> <p>W odniesieniu do metody formuły nadzorczej – art. 262 CRR.</p> <p>Waga ryzyka dla pozycji sekurytyzacyjnej jest większa o 7 % lub należy zastosować wagę ryzyka zgodnie z przewidzianymi wzorami.</p>

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

Kolumny	
400	<p><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM</b></p> <p>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><b>KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURYZACJE SYNTETYCZNE</b></p> <p>W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.</p>
420	<p><b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</b></p> <p>W art. 14 ust. 2, art. 406 ust. 2 oraz w art. 407 CRR przewiduje się, że w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję państwa członkowskie gwarantują, że właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR.</p>
430	<p><b>KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Zgodnie z definicją zawartą w art. 250 CRR w odniesieniu do przypadków niedopasowania terminów zapadalności w sekurytyzacjach syntetycznych uwzględnia się 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 ważne ryzykiem zgłoszone w kolumnie 400, ale też kwoty ekspozycji ważne ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez odpływy do innych wzorów.</p>
440–450	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM: PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU/PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów (kolumna 440)/po uwzględnieniu pułapów (kolumna 450) określonych w art. 260 CRR. Dodatkowo należy uwzględnić art. 265 CRR (dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych odnośnie do sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych z opcjami przedterminowej spłaty należności).</p>
460	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA ODPLYWOM Z POZYCJI SEKURYZACYJNYCH UJĘTYCH ZA POMOCĄ METODY IRB DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.</p>

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><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.</p>
020	<p><b>W TYM: RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Całkowita kwota pozostających resekurytyzacji zgodnie z definicjami zawartymi w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>
030	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych, a także przedterminowej spłaty tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
040–090	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></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> <p>Pozycje bilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 050–070 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 080–090, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4.</p>
100–150	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.</p> <p>Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR.</p> <p>W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty.</p> <p>W odniesieniu do swapów stóp procentowych i swapów walutowych instytucje podają wartość ekspozycji (zgodnie z art. 246 ust. 1 CRR) określoną we wzorze CR SA dotyczącym wartości łącznych.</p> <p>Pozycje pozabilansowe są dzielone według grup wag ryzyka sekurytyzacji (A-B-C) w wierszach 110–130 i resekurytyzacji (D-E) w wierszach 140–150, jak określono w art. 261 ust. 1 CRR w tabeli 4.</p>
160	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP</b></p> <p>Ten wiersz ma zastosowanie wyłącznie do jednostek inicjujących posiadających sekurytyzacje ekspozycji odnawialnych zawierających opcję przedterminowej spłaty, o której mowa w art. 242 pkt 13 i 14 CRR.</p>
170	<p><b>INWESTOR: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora.</p>

Wiersze	
	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.
180–230	<b>POZYCJE BILANSOWE</b> Stosuje się te same kryteria klasyfikacji sekurytyzacji (A-B-C) i resekurytyzacji (D-E) co w przypadku pozycji bilansowych dla jednostek inicjujących.
240–290	<b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b> 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.
300	<b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPozyCJE CAŁKOWITE</b> 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.
310–360	<b>POZYCJE BILANSOWE</b> 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	<b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b> 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	<b>PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI ZGODNIE Z CQS W FAZIE WSTĘPNEJ</b> 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 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. W tym wzorze gromadzone są informacje na poziomie poszczególnych transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 i CA2) dotyczące wszystkich sekurytyzacji, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Zgłasza się główne cechy każdej sekurytyzacji, takie 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;



- b. sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą w trakcie roku <sup>(1)</sup>, którego dotyczy to sprawozdanie, w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji;
- c. sekurytyzacji, w ramach których ostateczne instrumenty bazowe są zobowiązaniami finansowymi wyemitowanymi pierwotnie przez instytucję sprawozdającą, a następnie (częściowo) nabytymi przez podmiot sekurytyzacyjny. Te instrumenty bazowe mogą obejmować obligacje zabezpieczone lub inne zobowiązania i są odpowiednio identyfikowane w kolumnie 160.
- d. posiadanych pozycji w sekurytyzacjach, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą (tj. zalicza się do inwestorów i pierwotnych kredytodawców).
111. Wzór ten jest zgłaszany przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne <sup>(2)</sup> znajdujące się w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. W przypadku sekurytyzacji obejmującej więcej niż jeden podmiot z tej samej grupy skonsolidowanej przedstawia się szczegółowy podział według poszczególnych podmiotów.
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.

### 3.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
005	<p><b>NUMER WIERSZA</b></p> <p>Numer wiersza stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.</p>
010	<p><b>KOD WEWNĘTRZNY</b></p> <p>Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem sekurytyzacji.</p>
020	<p><b>IDENTYFIKATOR SEKURTYZACJI (kod/nazwa)</b></p> <p>Kod używany do celów prawnej rejestracji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana sekurytyzacja jest znana na rynku. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych.</p>
030	<p><b>IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)</b></p> <p>W kolumnie tej podaje się kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów jednostka sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. W przypadku gdy taki kod jest niedostępny lub nieznaný jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji.</p>
040	<p><b>RODZAJ SEKURTYZACJI: (TRADYCYJNA/SYNTETYCZNA)</b></p> <p>Należy zgłosić następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „T” w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej;</li> <li>— „S” w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej.</li> </ul> <p>Definicje „sekurytyzacji tradycyjnej” i „sekurytyzacji syntetycznej” znajdują się w art. 242 pkt 10 i 11 CRR.</p>

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

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

Kolumny	
050	<p><b>PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?</b></p> <p>Jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i pierwotni kredytodawcy zgłaszają jeden z poniższych skrótów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „K”, jeżeli są całkowicie uznane w bilansie</li> <li>— „P”, jeżeli są częściowo usunięte z bilansu</li> <li>— „R”, jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu</li> <li>— „N”, jeżeli nie dotyczy.</li> </ul> <p>W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji syntetycznej jednostki inicjujące zgłaszają, że sekurytyzowane ekspozycje są usunięte z bilansu.</p> <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 MSSF 9.3.2.16 – 3.2.21.</p>
060	<p><b>SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?</b></p> <p>Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „N” – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych;</li> <li>— „B” – portfel bankowy;</li> <li>— „T” – portfel handlowy;</li> <li>— „A” – częściowo w obu portfelach.</li> </ul> <p>Art. 109, 243 i 244 CRR.</p> <p>W tej kolumnie podsumowuje się sposób ujmowania przez jednostkę inicjującą wypłacalności w odniesieniu do programu sekurytyzacyjnego. To wskazuje, czy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami czy z pozycjami sekurytyzacyjnymi (portfel bankowy/portfel handlowy).</p> <p>Jeśli wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na 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><b>SEKURTYZACJA CZY RESEKURTYZACJA?</b></p> <p>Zgodnie z definicjami „sekurytyzacji” i „resekurytyzacji” podanymi w art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62-64 CRR zgłasza się rodzaj pozycji bazowej, stosując następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S” w przypadku sekurytyzacji;</li> <li>— „R” w przypadku resekurytyzacji.</li> </ul>

Kolumny	
075	<p><b>SEKURYTYZACJA STS</b></p> <p>Art. 18 rozporządzenia (UE) 2017/2402</p> <p>Zgłasza się jeden z następujących skrótów:</p> <p>Y – Tak</p> <p>N – Nie</p>
080–100	<p><b>UTRZYMANIE</b></p> <p>Art. 404–410 CRR.</p>
080	<p><b>RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA</b></p> <p>W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 405 CRR:</p> <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> <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 transze przekazanych lub sprzedanych inwestorom, tak aby utrzymana wartość wynosiła ogółem nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”.</p> <p>E — wyłączone. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 405 ust. 3 CRR.</p> <p>N — nie dotyczy. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych przepisami art. 404 CRR.</p> <p>U — naruszenie lub dane nieznane. Kod ten zgłasza się, gdy jednostka sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami.</p>
090	<p><b>% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM</b></p> <p>Utrzymywany istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania).</p> <p>Niezależnie od przepisów art. 405 ust. 1 CRR pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania można zazwyczaj interpretować jako odnoszący się do momentu pierwszej sekurytyzacji ekspozycji, a nie do pierwszego powstania ekspozycji (np. nie do momentu pierwszego udzielenia kredytów bazowych). Pomiar utrzymywania w odniesieniu do powstania oznacza, że 5 % jest odsetkiem utrzymywania, który jest wymagany w momencie, gdy taki poziom utrzymywania zmierzono, a wymóg ten był spełniony (np. w momencie pierwszej sekurytyzacji ekspozycji); dynamiczny ponowny pomiar i korekta odsetka utrzymywania przez cały czas trwania transakcji nie są wymagane.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy).</p>

Kolumny	
100	<p><b>ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?</b></p> <p>Art. 405 ust. 1 CRR.</p> <p>Zgłasza się następujące skróty:</p> <p>Y - Tak;</p> <p>N - Nie.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy).</p>
110	<p><b>ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA/JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA/PIERWOTNY KREDYTODAWCA/INWESTOR)</b></p> <p>Zgłasza się następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „O” w przypadku jednostki inicjującej;</li> <li>— „S” w przypadku jednostki sponsorującej;</li> <li>— „L” w przypadku pierwotnego kredytodawcy;</li> <li>— „I” w przypadku inwestora.</li> </ul> <p>Zob. definicje w art. 4 ust. 1 pkt 13 (jednostka inicjująca) i art. 4 ust. 1 pkt 14 (jednostka sponsorująca) CRR. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 406 i 407 CRR.</p>
120–130	<p><b>PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP</b></p> <p>Programy ABCP (określone w art. 242 pkt 9 CRR) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 120 i 130 ze względu na swój szczególny charakter, tj. fakt, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych.</p>
120	<p><b>DZIEŃ POWSTANIA (mm/rrrr)</b></p> <p>Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza się zgodnie z następującym formatem: „mm/rrrr”.</p> <p>W przypadku każdego programu sekurytyzacyjnego dzień powstania nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. W szczególnym przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych dniem powstania jest data pierwszej emisji papierów wartościowych.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
130	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA</b></p> <p>W kolumnie tej przedstawia się kwotę (według pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>

Kolumny	
140–220	<p><b>SEKURYZYKOWANE EKSPOZYCJE</b></p> <p>W kolumnach 140–220 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela.</p>
140	<p><b>KWOTA CAŁKOWITA</b></p> <p>Institucje zgłaszają wartość sekurytyzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekurytyzowanych ekspozycji. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekurytyzowanych nie można powiększyć po dniu powstania) kwota będzie stopniowo zmniejszana.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
150	<p><b>UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)</b></p> <p>Zgłasza się udział instytucji w sekurytyzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekurytyzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 140).</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p>
160	<p><b>RODZAJ</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów („1” do „8”) lub zobowiązań („9” i „10”) w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucja musi zgłosić jeden z poniższych kodów numerycznych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;</li> <li>2 — zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;</li> <li>3 — wierzytelności z tytułu kart kredytowych;</li> <li>4 — leasing;</li> <li>5 — kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa);</li> <li>6 — kredyty konsumenckie;</li> <li>7 — należności z tytułu dostaw i usług;</li> <li>8 — inne aktywa;</li> <li>9 — obligacje zabezpieczone;</li> <li>10 — inne zobowiązania.</li> </ol> <p>W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów. Rodzaj „10” (inne zobowiązania) obejmuje obligacje skarbowe oraz obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi.</p>
170	<p><b>STOSOWANA METODA (STANDARDOWA/IRB/MIESZANA)</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody, którą w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowała do sekurytyzowanych ekspozycji.</p>

Kolumny	
	<p>Zgłasza się następujące skróty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S” w przypadku metody standardowej;</li> <li>— „I” w przypadku metody wewnętrznych ratingów;</li> <li>— „M” w przypadku łączenia obu metod (metody standardowej/IRB).</li> </ul> <p>Jeżeli w przypadku metody standardowej w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC SA.</p> <p>Jeżeli w przypadku metody wewnętrznych ratingów w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>Jeżeli w przypadku łączenia obu tych metod w kolumnie 050 zgłoszony zostanie skrót „P”, wówczas obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgłasza się zarówno we wzorze CR SEC SA, jak i we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
180	<p><b>LICZBA EKSPOZYCJI</b></p> <p>Art. 261 ust. 1 CRR.</p> <p>Ta kolumna jest obowiązkowa tylko dla instytucji stosujących metodę IRB do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających skrót „I” w kolumnie 170). Instytucja zgłasza rzeczywistą liczbę ekspozycji.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie wypełnia się, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie wypełniają inwestorzy.</p>
190	<p><b>PAŃSTWO</b></p> <p>Należy zgłosić kod (ISO 3166-1 alfa-2) państwa pochodzenia ostatecznego instrumentu bazowego transakcji, tj. państwa bezpośredniego dłużnika sekurytyzowanych pierwotnych ekspozycji (według metody pełnego przeglądu). W przypadku gdy pula sekurytyzacji dotyczy różnych państw, instytucja wskazuje najważniejsze państwo. Jeśli żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się pozycję „inne państwa”.</p>
200	<p><b>ELGD (%)</b></p> <p>Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (ELGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę formuły nadzorczej (a zatem zgłaszające skrót „I” w kolumnie 170). ELGD oblicza się w sposób określony w art. 262 ust. 1 CRR.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie wypełnia się również, gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
210	<p><b>(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY</b></p> <p>Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu ekspozycji nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych.</p>

Kolumny	
	<p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat korekt wartości i rezerw stosowanych do sekurytyzowanych ekspozycji. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p> <p>Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> <p>Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
220	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURTYZACJĄ (%)</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do sekurytyzowanego portfela, gdyby te ekspozycje nie były objęte sekurytyzacją, powiększonej o kwotę oczekiwanych strat związanych z tym ryzykiem (<math>K_{irb}</math>), jako odsetek (z dwoma miejscami po przecinku) łącznych sekurytyzowanych ekspozycji w dniu powstania. <math>K_{irb}</math> zdefiniowany jest w art. 242 pkt 4 CRR.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.</p> <p>Jednostki sponsorujące nie zgłaszają tej kolumny.</p>
230–300	<p><b>PROGRAM SEKURTYZACYJNY</b></p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji według pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności.</p> <p>W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi w odniesieniu do transzy pierwszej straty zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej.</p>
230–250	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p>
230	<p><b>UPRZYWILEJOWANE</b></p> <p>Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których wartości ekspozycji oblicza się zgodnie z CRR: pozycja sekurytyzacyjna zdefiniowana w art. 242 pkt 6 CRR.</p> <p>W odniesieniu do wszystkich pozostałych pozycji sekurytyzacyjnych: w tej kategorii uwzględnia się wszystkie transze, które nie kwalifikują się jako transze typu mezzanine lub transze pierwszej straty zgodnie z CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.</p>
240	<p><b>TYPU MEZZANINE</b></p> <p>Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których wartości ekspozycji oblicza się zgodnie z CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— wszystkie pozycje zdefiniowane w art. 242 pkt 18 CRR;</li> <li>— wszystkie pozycje nieobjęte art. 242 pkt 6 lub 17 CRR.</li> </ul> <p>W odniesieniu do wszystkich pozostałych pozycji sekurytyzacyjnych: zob. art. 243 ust. 3 (sekurytyzacje tradycyjne) i art. 244 ust. 3 (sekurytyzacje syntetyczne) CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.</p>
250	<p><b>PIERWSZEJ STRATY</b></p> <p>Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których wartości ekspozycji oblicza się zgodnie z CRR: pozycja sekurytyzacyjna zdefiniowana w art. 242 pkt 17 CRR.</p>

Kolumny	
	W odniesieniu do wszystkich pozostałych pozycji sekurytyzacyjnych: transza pierwszej straty zdefiniowana w art. 242 pkt 15 CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.
260–280	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).</p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.</p>
290	<p><b>PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY</b></p> <p>Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekurytyzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) termin, w którym można po raz pierwszy skorzystać z opcji odkupu końcowego (określonej w art. 242 pkt 2 CRR), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegecyjne;</li> <li>(ii) termin, w którym jednostka inicjująca może po raz pierwszy skorzystać z jakiegokolwiek innej opcji kupna przewidzianej w klauzulach umownych sekurytyzacji, co spowodowałoby całkowity wykup sekurytyzacji.</li> </ul> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok pierwszego przewidywanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
300	<p><b>USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekurytyzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji).</p> <p>Zgłasza się dzień, miesiąc i rok ustawowego ostatecznego terminu zapadalności. Konkretny dzień zgłasza się, jeżeli dane te są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.</p>
310–400	<p><b>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI</b></p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy.</p>
310–330	<p><b>POZYCJE BILANSOWE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 230–250.</p>
340–360	<p><b>POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 260–280.</p>
370–400	<p><b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE</b></p> <p>W tym zestawieniu kolumn gromadzone są dodatkowe informacje na temat sumy pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych (które są już zgłoszone w ramach innego podziału w kolumnach 340–360).</p>
370	<p><b>BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU</b></p> <p>Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu.</p>



Kolumny	
	<p>Zgodnie z załącznikiem I do CRR następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— gwarancje mające charakter substytutu kredytu;</li> <li>— nieodwołalne akredytywy „standby” mające charakter substytutu kredytu.</li> </ul>
380	<p><b>IRS/CRS</b></p> <p>Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do CRR.</p>
390	<p><b>UZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI</b></p> <p>Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 242 pkt 3 CRR muszą spełnić sześć warunków określonych w art. 255 ust. 1 CRR, aby można było traktować je jak instrumenty uznane (niezależnie od metody stosowanej przez instytucję – metody standardowej lub IRB).</p>
400	<p><b>INNE (W TYM NIEUZNANE INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI)</b></p> <p>Kolumna ta jest poświęcona pozostałym pozycjom pozabilansowym, takim jak nieuznane instrumenty wsparcia płynności (tj. te instrumenty wsparcia płynności, które nie spełniają warunków wymienionych w art. 255 ust. 1 CRR).</p>
410	<p><b>PRZEDTERMINOWY WYKUP: STOSOWANY WSPÓŁCZYNNIK KONWERSJI</b></p> <p>W art. 242 pkt 12 i art. 256 ust. 5 CRR (w odniesieniu do metody standardowej) oraz w art. 265 ust. 1 CRR (w odniesieniu do metody IRB) przewidziano zbiór współczynników konwersji, które należy stosować do kwoty udziału inwestorów (w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem).</p> <p>Kolumna ta dotyczy programów sekurytyzacyjnych z opcją przedterminowej spłaty należności (tj. sekurytyzacji odnawialnych).</p> <p>Zgodnie z art. 256 ust. 6 CRR współczynnik konwersji, który należy zastosować, określa się zgodnie z poziomem faktycznej marży nadwyżkowej z trzech miesięcy.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. Informacja ta związana jest z wierszem 100 we wzorze CR SEC SA oraz z wierszem 160 we wzorze CR SEC IRB.</p>
420	<p><b>(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Informacja ta jest ściśle związana z kolumną 200 we wzorze CR SEC SA oraz z kolumną 180 we wzorze CR SEC IRB.</p> <p>W kolumnie tej zgłasza się wartość ujemną.</p>
430	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. w przypadku programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana jest zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami) w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p>
440	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU</b></p> <p>W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. w przypadku programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane są zgodnie z sekurytyzowanymi ekspozycjami) w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych.</p> <p>Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań.</p>

Kolumny	
445	<p><b>METODA</b></p> <p>W tej kolumnie zgłasza się metodę ustalania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w kolumnie 440.</p> <p>Metodę stanowi jedna z następujących metod:</p> <p>W odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z CRR w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2018 r.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Inna (pierwotne ramy sekurytyzacji)</li> </ul> <p>Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— SEC-IRBA</li> <li>— SEC-SA</li> <li>— SEC-ERBA</li> <li>— IAA</li> <li>— 1 250 % w odniesieniu do pozycji nieobjętych żadną metodą (art. 254 ust. 7 CRR)</li> <li>— wiele metod</li> </ul> <p>Zgodnie z wyznaczonymi wagami ryzyka na podstawie art. 337 CRR za metodę dla instrumentów w portfelu handlowym, które są pozycjami sekurytyzacyjnymi, przyjmuje się metodę, którą instytucja zastosowałaby do pozycji w swoim portfelu bankowym.</p> <p>„Wiele metod” stosuje się, jeżeli instytucja na wiele sposobów jest zaangażowana w transakcję sekurytyzacyjną lub ma na nią ekspozycję i stosuje różne metody do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do różnego charakteru, w jakim występuje w kontekście danej transakcji, lub w odniesieniu do swoich różnych ekspozycji.</p>
446	<p><b>SEKURYTYZACJA KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO ZRÓZNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU</b></p> <p>Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., art. 243 i 270 CRR</p> <p>Zgłasza się jeden z następujących skrótów:</p> <p>Y – Tak</p> <p>N – Nie</p> <p>„Tak” zgłasza się zarówno w przypadku sekurytyzacji STS kwalifikujących się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak i w przypadku pozycji uprzywilejowanych w sekurytyzacjach w sektorze MŚP (niebędących sekurytyzacjami STS) kwalifikujących się do tego traktowania zgodnie z art. 270 CRR.</p>
450–510	<b>POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY</b>
450	<p><b>UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?</b></p> <p>Zgłasza się następujące skróty:</p> <p>C – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym;</p> <p>N – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym.</p>
460–470	<p><b>POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE</b></p> <p>Zob. kolumny 050/060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP.</p>
480	<p><b>ŁĄCZNE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (METODA STANDARDOWA) – RYZYKO SZCZEGÓLNE</b></p> <p>Zob. odpowiednio kolumna 610 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 450 we wzorze MKR SA CTP.</p>

## 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><b>ODPOWIEDNI WSKAŹNIK</b></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>

Kolumny	
040–060	<p><b>KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)</b></p> <p>Kolumny te wykorzystuje się do zgłaszania kwot kredytów i zaliczek dla linii biznesowych „bankowość detaliczna” i „bankowość komercyjna”, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) CRR. Kwoty te są wykorzystywane do obliczenia alternatywnego odpowiedniego wskaźnika, który prowadzi do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych odpowiadających działalności objętej alternatywną metodą standardową (art. 319 ust. 1 lit. a) CRR).</p> <p>W przypadku linii biznesowej „bankowość komercyjna” uwzględnia się również papiery wartościowe z portfela bankowego.</p>
070	<p><b>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się według zastosowanej metody zgodnie z art. 312–324 CRR. Obliczoną kwotę zgłasza się w kolumnie 070.</p>
071	<p><b>CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE</b></p> <p><b>Art. 92 ust. 4 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 070 pomnożone przez 12,5.</b></p>
080	<p><b>W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI</b></p> <p>Artykuł 18 ust. 1 CRR (w związku z zawarciem we wniosku, o którym mowa w art. 312 ust. 2 CRR, opisu metod stosowanych podczas alokacji kapitału ryzyka operacyjnego pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy oraz informacji, czy i w jaki sposób efekty dywersyfikacji zostaną uwzględnione w systemie pomiaru ryzyka stosowanym przez unijną kredytową instytucję dominującą i jej jednostki zależne lub wspólnie przez jednostki zależne unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej).</p>
090–120	<p><b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH</b></p>
090	<p><b>WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA</b></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych przedstawiony w kolumnie 090 jest wymogiem zgłoszonym w kolumnie 070, ale obliczonym przed uwzględnieniem złagodzenia w wyniku oczekiwanej straty, dywersyfikacji oraz technik ograniczania ryzyka (zob. poniżej).</p>
100	<p><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI</b></p> <p>W kolumnie 100 zgłasza się złagodzenie wymogów w zakresie funduszy własnych wynikające z ujęcia oczekiwanej straty w wewnętrznych normach prowadzenia działalności (o których mowa w art. 322 ust. 2 lit. a) CRR.</p>
110	<p><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI</b></p> <p>Efekt dywersyfikacji w kolumnie 110 jest różnicą pomiędzy sumą wymogów w zakresie funduszy własnych obliczaną oddzielnie dla każdej klasy ryzyka operacyjnego (tj. w sytuacji „doskonałej zależności”) oraz zdywersyfikowanego wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego z uwzględnieniem korelacji i zależności (tj. przy założeniu niedoskonałej zależności między klasami ryzyka). Sytuacja „doskonałej zależności” występuje w „przypadku standardowym”, to jest gdy instytucja nie wykorzystuje wyraźnej struktury zależności pomiędzy klasami ryzyka, a tym samym kapitał według metod zaawansowanego pomiaru oblicza się jako sumę poszczególnych wartości ryzyka operacyjnego wybranej klasy ryzyka. W tym przypadku przyjmuje się, że korelacja między klasami ryzyka wynosi 100 %, a w kolumnie należy wstawić wartość zerową. Kiedy natomiast instytucja wykorzystuje wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z „przypadku standardowego” a kapitałem uzyskanym po zastosowaniu struktury korelacji pomiędzy klasami ryzyka. Wartość ta odzwierciedla „zdolność dywersyfikacji” modelu według metod zaawansowanego pomiaru, tj. zdolność modelu do uchwycenia niejednoczesnego występowania poważnych przypadków strat wynikłych z ryzyka operacyjnego. W kolumnie 110 należy zgłosić kwotę, o jaką przyjęta struktura korelacji zmniejsza kapitał według metod zaawansowanego pomiaru w stosunku do założenia korelacji na poziomie 100 %.</p>

Kolumny	
120	<p><b>(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)</b></p> <p>W kolumnie 120 zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 ust. 1–5 CRR.</p>
Wiersze	
010	<p><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO</b></p> <p>W wierszu tym przedstawia się kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 CRR).</p>
020	<p><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</b></p> <p>Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317–319 CRR).</p>
030–100	<p><b>OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ</b></p> <p>W przypadku korzystania z metody standardowej w wierszach 030–100 wprowadza się odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku w odniesieniu do linii biznesowych określonych w art. 317 CRR, tabela 2. Przyporządkowywanie działań do linii biznesowych jest zgodne z zasadami określonymi w art. 318 CRR.</p>
110–120	<p><b>OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ</b></p> <p>Instytucje stosujące alternatywną metodę standardową (art. 319 CRR) zgłaszają za odpowiednie lata odpowiedni wskaźnik osobno dla każdej linii biznesowej w wierszach 030–050 i 080–100 oraz w wierszach 110 i 120 dla linii biznesowych „bankowość komercyjna” i „bankowość detaliczna”.</p> <p>Wiersze 110 i 120 przedstawiają wartość odpowiedniego wskaźnika w odniesieniu do działań objętych alternatywną metodą standardową, stosując podział na działania odpowiadające linii biznesowej „bankowość komercyjna” i działania odpowiadające linii biznesowej „bankowość detaliczna” (art. 319 CRR). Mogą istnieć kwoty, które należy zgłosić w wierszach odpowiadających „bankowości komercyjnej” i „bankowości detalicznej” według metody standardowej (wiersze 060 i 070), jak również w wierszach 110 i 120 w przypadku alternatywnej metody standardowej (np. gdy jednostka zależna jest objęta metodą standardową, natomiast jednostka dominująca jest objęta alternatywną metodą standardową).</p>
130	<p><b>DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU</b></p> <p>Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321–323 CRR).</p> <p>W przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, zgłasza się informacje na temat odpowiedniego wskaźnika dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to również wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.</p>

#### 4.2. 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) CRR 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 linii biznesowe (zdefiniowane w art. 317 w tabeli 2 CRR, w tym dodatkową linię biznesową „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR) i rodzaje zdarzeń (zdefiniowane w art. 324 CRR), dopuszczając możliwość rozłożenia strat odpowiadających jednemu zdarzeniu na kilka linii biznesowych.
  131. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.
  132. W wierszach przedstawia się linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń (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 (bepośrednio 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	
0010–0070	<p><b>RODZAJE ZDARZEŃ</b></p> <p>Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 010 do 070 według rodzajów zdarzeń zdefiniowanych w art. 324 CRR.</p> <p>Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia, wyłącznie w kolumnie 080.</p>
0080	<p><b>RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM</b></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> <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>
0090–0100	<p><b>POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH</b></p> <p>W kolumnach 090 i 100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które stosują do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach zgodnie z art. 322 ust. 3 lit. c) zdanie ostatnie CRR.</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	
0010–0880	<p><b>LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE</b></p> <p>W odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w art. 317 ust. 4 w tabeli 2 CRR, w tym do dodatkowej linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, i w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń (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>

Wiersze	
	<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>
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<p><b>Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)</b></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>
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	<p><b>Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)</b></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>
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	<p><b>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat</b></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>
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<p><b>Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych</b></p> <p>Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych okresów odniesienia stanowią sumę następujących elementów (o wartości dodatniej lub ujemnej):</p> <p>(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;</p> <p>(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>



Wiersze	
	<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>
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<p><b>Maksymalna pojedyncza strata</b></p> <p>Maksymalna pojedyncza strata jest większą z następujących kwot:</p> <p>(i) kwoty największej straty brutto związanej ze zdarzeniem zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia oraz</p> <p>(ii) kwoty największej dodatniej korekty strat (zgodnie z definicją powyżej) związanej ze zdarzeniem zgłoszonym po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<p><b>Suma pięciu największych strat</b></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 odpowiednim zdarzeniem przed korektą strat lub po takiej korekcie.</p> <p>W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.</p>
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<p><b>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności</b></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>
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	<p><b>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka</b></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>

Wiersze	
0910–0980	<p><b>LINIE BIZNESOWE RAZEM</b></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>
0910–0914	<p><b>Liczba zdarzeń</b></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 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>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"> <li>— 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.</li> <li>— 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.</li> </ul>
0920–0924	<p><b>Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)</b></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>
0930, 0935, 0936	<p><b>Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat</b></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>
0940, 0945, 0946	<p><b>Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych</b></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>

Wiersze	
	<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 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 w wierszu 946 zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.</p>
0950	<p><b>Maksymalna pojedyncza strata</b></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> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 010–070 tego wiersza.</li> <li>— 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.</li> </ul>
0960	<p><b>Suma pięciu największych strat</b></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>
0970	<p><b>Całkowite bezpośrednio odzyskane należności</b></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>
0980	<p><b>Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka</b></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
- „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia lub
  - „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:
    - we wzorze uwzględnia się największe zdarzenie dla każdego rodzaju zdarzenia, pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla strat, oraz
    - co najmniej dziesięć największych z pozostałych zdarzeń ze zidentyfikowanym rodzajem zdarzenia lub bez zidentyfikowanego rodzaju zdarzenia, według kwoty strat brutto;
    - zdarzenia są uszeregowane według przypisanej im straty brutto;
    - każde zdarzenie jest uwzględniane tylko raz.

4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	<b>ID zdarzenia</b> ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza w tabeli. W przypadku gdy dostępny jest wewnętrzny ID, instytucje zgłaszają wewnętrzny ID. W innych przypadkach ID jest zgłaszany w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.
0020	<b>Data rozliczenia</b> Data rozliczenia oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego.
0030	<b>Data zdarzenia</b> Data zdarzenia oznacza datę wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego.
0040	<b>Data wykrycia</b> Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego.
0050	<b>Rodzaj zdarzenia</b> Rodzaje zdarzeń zdefiniowane w art. 324 CRR.
0060	<b>Strata brutto</b> Strata brutto związana ze zdarzeniem zgodnie z definicją dla wierszy 020, 120 itd. we wzorze C 17.01 powyżej.
0070	<b>Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności</b> 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.

Kolumny	
0080 - 0160	<b>Strata brutto według linii biznesowej</b> 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.
0170	<b>Nazwa podmiotu prawnego</b> 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).
0180	<b>ID podmiotu prawnego</b> 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).
0190	<b>Jednostka gospodarcza</b> 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).
0200	<b>Opis</b> Opis zdarzenia, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który obejmuje co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje na temat przyczyn zdarzenia, o ile są znane.

## 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	<p><b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (art. 345 zdanie drugie CRR). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
030–040	<p><b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.</p>
050	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b></p> <p>Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy.</p>
060	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.</p>
070	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010–350	<p><b>RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>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.</p>
011	<p><b>RYZYO OGÓLNE.</b></p>
012	<p>Instrumenty pochodne</p> <p>Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331.</p>
013	<p>Inne aktywa i zobowiązania</p> <p>Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.</p>
020–200	<p><b>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b></p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1–8 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 339 ust. 9 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym odpowiednie strefy dzieli się według terminu zapadalności instrumentów.</p>

Wiersze	
210–240	<p><b>RYZYKO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI</b></p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1–6 CRR oraz odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych ustanowione w art. 340 ust. 7 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3.</p>
250	<p><b>RYZYKO SZCZEGÓLNE</b></p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 251, 325 i 330.</p> <p>Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych obciążone narzutem kapitałowym z tytułu ryzyka szczególnego oraz odpowiadające im narzuty kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b), art. 335, art. 336 ust. 1–3, art. 337 i art. 338 CRR. Należy również mieć na uwadze art. 327 ust. 1 zdanie ostatnie CRR.</p>
251–321	<p><b>Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych</b></p> <p>Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321.</p> <p>Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, należy obliczać, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 1 i 2 CRR – „pełny przegląd”). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 lit. e) akapit 3 CRR) zgłasza się oddzielnie w wierszu 321.</p> <p>Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 CRR:</p> <p>Obligacje kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 10 % w portfelu bankowym wymagają specjalnego ujęcia zgodnie z art. 129 ust. 3 CRR (obligacje zabezpieczone). Określone wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadają połowie odsetka drugiej kategorii w tabeli 1 w art. 336 CRR. Pozycje te muszą być przypisane do wierszy 280–300 odpowiednio do okresu pozostałego do ostatecznego terminu zapadalności.</p> <p>Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347.</p>
325	<p><b>Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne</b></p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 610 wzoru MKR SA SEC. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.</p>
330	<p><b>Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego</b></p> <p>Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 450 wzoru MKR SA CTP. Zgłasza się go wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.</p>
350–390	<p><b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b></p> <p>Art. 329 ust. 3 CRR.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.</p>

5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURTYZACJI 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. Na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., sekurytyzacji utrzymywanych w portfelu handlowym, w przypadku których dotyczące ich wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka szczególnego ustala się na podstawie CRR, tzn. w sytuacji, gdy wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie ze zmienionymi ramami sekurytyzacji, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 02.00. Podobnie, na sprawozdawcze dni odniesienia, które przypadają po dniu 1 stycznia 2019 r., pozycji sekurytyzacyjnych, które objęte są wagą ryzyka w wysokości 1 250 % zgodnie z CRR i które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR, nie zgłasza się w tym wzorze, lecz wyłącznie we wzorze C 01.00.

- 141a. Do celów niniejszego wzoru wszelkie odniesienia do artykułów części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR oraz art. 337 CRR odczytuje się jako odniesienia do CRR w wersji obowiązującej w dniu 31 grudnia 2018 r.
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 tytuł II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.
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	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z art. 337 CRR (pozycje sekurytyzacyjne). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030–040	<b>(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 258 CRR.
050–060	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070–520	<b>PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA</b> Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR. Podział należy przeprowadzić niezależnie dla pozycji długich i krótkich.
230–240 i 460–470	<b>1 250 %</b> Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
250–260 i 480–490	<b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b> Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR. Przedmiotowe kolumny zgłasza się w przypadku, gdy instytucja stosuje alternatywną metodę formuły nadzorczej, w ramach której wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako funkcję charakterystyki puli zabezpieczeń i umownych właściwości transzy.
270 i 500	<b>PEŁNY PRZEGLĄD</b> 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.



Kolumny	
280–290/5-10–520	<p><b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b></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><b>OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) NARUSZENIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH NALEŻYTEJ STARANNOŚCI</b></p> <p>Art. 337 ust. 3 CRR w związku z art. 407 CRR. Art. 14 ust. 2 CRR</p>
550–570	<p><b>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</b></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><b>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO ORAZ SUMA WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH I KRÓTKICH NETTO</b></p> <p>Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.</p>
610	<p><b>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></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><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.</p>
040,070 i 100	<p><b>SEKURYTYZACJE</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 61 i 62 CRR</p>
020,050, 080 i 110	<p><b>RESEKURYTYZACJE</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR.</p>
030–050	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR</p>
060–080	<p><b>INWESTOR</b></p> <p>Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.</p>

Wiersze	
090–110	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p>
120–210	<p><b>PODZIAŁ CAŁKOWITEJ KWOTY WAŻONYCH POZYCJI DŁUGICH NETTO I POZYCJI KRÓTKICH NETTO WEDŁUG RODZAJÓW AKTYWÓW BAZOWYCH</b></p> <p>Art. 337 ust. 4 zdanie ostatnie CRR.</p> <p>Podział aktywów bazowych jest zgodny z klasyfikacją stosowaną we wzorze SEC Szczegóły (kolumna „Rodzaj”):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;</li> <li>— 2 – zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;</li> <li>— 3 – wierzytelności z tytułu kart kredytowych;</li> <li>— 4 – leasing;</li> <li>— 5 – kredyty dla przedsiębiorstw lub MŚP (traktowanych jak przedsiębiorstwa);</li> <li>— 6 – kredyty konsumenckie;</li> <li>— 7 – należności z tytułu dostaw i usług;</li> <li>— 8 – inne aktywa;</li> <li>— 9 – obligacje zabezpieczone;</li> <li>— 10 – inne zobowiązania.</li> </ul> <p>W odniesieniu do każdej sekurytyzacji, jeżeli pula składa się z różnych rodzajów aktywów, instytucja bierze pod uwagę ich najistotniejszy rodzaj.</p>

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

5.3.1. Uwagi ogólne

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	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 102 i 105 ust. 1 CRR w związku z pozycjami ujętymi w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
030–040	<b>(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 258 CRR.
050–060	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 327–329 i art. 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi zob. art. 328 ust. 2 CRR.
070–400	<b>PODZIAŁ POZYCJI NETTO ZGODNIE Z WAGAMI RYZYKA (OBLICZONYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ I METODY IRB)</b> Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
160 i 330	<b>INNE</b> Inne wagi ryzyka niewymienione wprost we wcześniejszych kolumnach. Jeżeli chodzi o kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, wyłącznie te, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, które posiadają zewnętrzną ocenę ratingową, należy zgłaszać we wzorze MKR SA TDI (wiersz 321) lub – jeżeli zostały one włączone do korelacyjnego portfela handlowego – ujmuje się je w kolumnie odpowiedniej wagi ryzyka.
170–180 i 360–370	<b>1 250 %</b> Art. 251 (tabela 1) i art. 261 ust. 1 (tabela 4) CRR.
190–200 i 340–350	<b>METODA FORMUŁY NADZORCZEJ</b> Art. 337 ust. 2 CRR w związku z art. 262 CRR.
210/380	<b>PEŁNY PRZEGLĄD</b> 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	<b>METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ</b> Art. 259 ust. 3 i 4 CRR.
410–420	<b>PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</b> Art. 338, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR.
430–440	<b>PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO</b> Art. 338, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.

Kolumny	
450	<p><b>CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako większą z następujących wartości: (i) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji długich netto (kolumna 430) lub (ii) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji krótkich netto (kolumna 440).</p>
Wiersze	
010	<p><b>EKSPOZYCJE CAŁKOWITE</b></p> <p>Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.</p>
020–040	<p><b>JEDNOSTKA INICJUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.</p>
050–070	<p><b>INWESTOR</b></p> <p>Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej ani jednostki sponsorującej.</p>
080–100	<p><b>JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.</p>
030 060 i 090	<p><b>SEKURYTYZACJE</b></p> <p>Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczane pozycje spełniające kryteria ustanowione w art. 338 ust. 2 i 3 CRR.</p> <p>Instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmują się w wierszu „Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym”.</p>
110	<p><b>KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIETYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA</b></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><b>INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM</b></p> <p>Pozycje w:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— instrumentach pochodnych ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycjach zabezpieczających pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym;</li> <li>— pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR;</li> <li>— innych pozycjach spełniających warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR;</li> </ul> <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	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (art. 345 zdanie drugie CRR).
030–040	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR.
050	<b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b> Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. 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.
060	<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.
070	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.
Wiersze	
010–130	<b>PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM</b> 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.
020–040	<b>RYZYO OGÓLNE</b> 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. Obydwa podziały (021/022, a także 030/040) są podziałami związanymi ze wszystkimi pozycjami podlegającymi ryzyku ogólnemu. 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.
021	Instrumenty pochodne 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.
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.

Wiersze	
030	<b>Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej</b> 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	<b>Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe</b> 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	<b>RYZIKO SZCZEGÓLNE</b> 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	<b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b> 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 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	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> 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 pozycji dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych.
040–050	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Art. 352 ust. 3 i 4 zdania pierwsze i drugie oraz art. 353 CRR. Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, w związku z tym mogą wystąpić jednocześnie pozycje długie i krótkie.
060–080	<b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b> Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR.

Kolumny	
060–070	<p><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b></p> <p>Długie i krótkie pozycje netto dla każdej waluty oblicza się poprzez odjęcie sumy pozycji krótkich od sumy pozycji długich.</p> <p>Długie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania długiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Krótkie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania krótkiej pozycji netto w danej walucie.</p> <p>Pozycje niedopasowane 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><b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)</b></p> <p>Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych</p>
090	<p><b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b></p> <p>Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR.</p>
100	<p><b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b></p> <p>Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.</p>
Wiersze	
010	<p><b>POZYCJE RAZEM</b></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><b>WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE</b></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><b>Waluty silnie ze sobą skorelowane w tym: waluta sprawozdawcza</b></p> <p>Pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z art. 354 CRR.</p>
030	<p><b>WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)</b></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"> <li>zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji);</li> <li>jeżeli dostępny jest kierunek inwestycji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, przedsiębiorstwa te dodaje się łącznej otwartej pozycji walutowej (długiej lub krótkiej, w zależności od kierunku przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania).</li> </ol> <p>Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje odpowiednio po obliczeniu wymogów kapitałowych.</p>

Wiersze	
040	<b>ZŁOTO</b> Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.
050–090	<b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b> Art. 352 ust. 5 i 6 CRR. Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.
100–120	<b>Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji</b> Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.
100	<b>Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne</b> Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 110 lub 120, należy przedstawić tutaj.
110	<b>Pozycje pozabilansowe</b> Pozycje objęte zakresem art. 352 CRR, niezależnie od waluty, w której są denominowane, które uwzględniono w załączniku I do CRR, z wyjątkiem pozycji uwzględnionych jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym.
120	<b>Instrumenty pochodne</b> Pozycje wycenione zgodnie z art. 352 CRR.
130–480	<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE</b> Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii oraz następujących walut: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

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

5.6.1. Uwagi ogólne

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	<b>WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Długie/krótkie pozycje brutto uważane za pozycje w tym samym towarze zgodnie z art. 357 ust. 1 i 4 CRR (zob. również art. 359 ust. 1 CRR).
030–040	<b>POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)</b> Jak określono w art. 357 ust. 3 CRR.
050	<b>POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU</b> Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 CRR otrzymują narzut kapitałowy.



Kolumny	
060	<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Narzut kapitałowy dla wszystkich istotnych pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
070	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.
Wiersze	
010	<b>POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM</b> Pozycje w towarach i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (iii) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR.
020–060	<b>POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU</b> Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery główne grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 zamieszczonej w art. 361 CRR.
070	<b>METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b> Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR.
080	<b>ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b> Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR.
090	<b>METODA UPROSZCZONA</b> Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR.
100–140	<b>DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)</b> Art. 358 ust. 4 CRR. Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.

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

### 5.7.1. Uwagi ogólne

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

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

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

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

## 5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

Kolumny	
070	<b>OSTATNIE DOSTĘPNE (SVaRt-1)</b> Zob. instrukcje odnoszące się do kolumny 040.
080	<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA obliczone za pomocą wybranej metody.
090	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b> Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5.
	<b>Pozycje uzupełniające</b>
100	<b>Liczba kontrahentów</b> Art. 382 CRR Liczba kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA. Kontrahenci stanowią podzbiór złożony z dłużników. Istnieją tylko w przypadku transakcji dotyczących instrumentów pochodnych lub transakcji finansowania papierów wartościowych, gdzie stanowią po prostu drugą umawiającą się stronę.
110	<b>W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego</b> Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych.
120	<b>DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b> Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych.
130	<b>JEDNODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</b> Art. 386 ust. 1 lit. a) CRR. Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.
140	<b>INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO</b> Art. 386 ust. 1 lit. b) CRR. Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.
Wiersze	
010	<b>Ryzyko CVA razem</b> Suma wierszy 020–040 w stosownych przypadkach.
020	<b>Według metody zaawansowanej</b> Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR.
030	<b>Według metody standardowej</b> Metoda standardowa ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR.
040	<b>Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji</b> Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR.

6. OSTROŻNA WYCENA (PRUVAL)
- 6.1. C 32.01 - OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1)
- 6.1.1. Uwagi ogólne
- 154a. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, niezależnie od tego, czy przyjęły metodę uproszczoną na potrzeby wyznaczania dodatkowych korekt wyceny („AVA”). Wzór ten poświęcony jest bezwzględnej wartości aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej stosowanej do ustalenia, czy spełniono warunki stosowania uproszczonej metody wyznaczania AVA określone w art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.
- 154b. W przypadku instytucji stosujących metodę uproszczoną z wzoru tego wynika całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR, jak określono w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, którą zgłasza się odpowiednio w wierszu 290 wzoru C 01.00.
- 6.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	<b>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b> Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wykazana w sprawozdaniu finansowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, o której mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, przed dokonaniem jakichkolwiek odliczeń na podstawie art. 4 ust. 2.
0020	<b>W TYM: portfel handlowy</b> Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 010, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym.
0030–0070	<b>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPLYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b> Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.
0030	<b>Dokładne dopasowanie</b> Dokładnie dopasowane kompensujące się aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej wyłączone na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.
0040	<b>Rachunkowość zabezpieczeń</b> W odniesieniu do pozycji objętych rachunkowością zabezpieczeń zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości – wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych proporcjonalnie do wpływu odpowiedniej zmiany w wycenie na kapitał podstawowy Tier I zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.
0050	<b>Filtry ostrożnościowe</b> Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny ze względu na przejściowe filtry, o których mowa w art. 467 i 468 CRR.
0060	<b>Inne</b> Wszelkie inne pozycje wyłączone na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny ze względu na fakt, że korekta ich wartości księgowej ma jedynie proporcjonalny wpływ na kapitał podstawowy Tier I. Wiersz ten wypełnia się tylko w rzadkich przypadkach, gdy pozycje wyłączonych na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny nie można przypisać do kolumn 0030, 0040 lub 0050 tego wzoru.

Kolumny	
0070	<b>Uwagi dotyczące pozycji „inne”</b> Podaje się główne powody, dla których wyłączono pozycje zgłoszone w kolumnie 0060.
0080	<b>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ UWZGLĘDNIONE W PROGU OKREŚLONYM W ART. 4 UST. 1</b> Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej faktycznie uwzględnionych w wyliczeniach progów zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.
0090	<b>W TYM: portfel handlowy</b> Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 0080, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym.
Wiersze	
0010–0210	Definicje tych kategorii muszą odpowiadać definicjom odpowiadających im wierszy we wzorach FINREP 1.1 i 1.2.
0010	<b>1 AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</b> Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 20–210, razem.
0020	<b>1.1 AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</b> Aktywa wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0030–0140, razem. Odpowiednie pola wierszy 0030–0130 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.01 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji: — MSSF zatwierdzonych przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (UE) nr 1606/2002 („MSSF UE”) — krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF”) lub — krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na dyrektywie 86/635/WE (dyrektywie w sprawie sprawozdań finansowych banków, BAD) (FINREP „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD”).
0030	<b>1.1.1 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</b> MSSF 9 załącznik A. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 050 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.
0040	<b>1.1.2 AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU</b> Art. 32–33 BAD; załącznik V część 1 pkt 17 Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 091 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.
0050	<b>1.1.3 AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b> MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4 Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 096 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.

Wiersze	
0060	<p><b>1.1.4 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b></p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5; art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 100 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0070	<p><b>1.1.5 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b></p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2 A.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 141 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0080	<p><b>1.1.6 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b></p> <p>Art. 36 ust. 2 BAD.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 171 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0090	<p><b>1.1.7 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI</b></p> <p>Art. 8 ust. 1 lit. a) i ust. 8 dyrektywy o rachunkowości.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 175 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0100	<p><b>1.1.8 INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU</b></p> <p>Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 1 pkt 20.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 234 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0110	<p><b>1.1.9 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ</b></p> <p>MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 22; art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; załącznik V część 1 pkt 22.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 240 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0120	<p><b>1.1.10 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ</b></p> <p>MSR 39 pkt 89 A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8; art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 250 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0130	<p><b>1.1.11 INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b></p> <p>MSR 1 pkt 54 lit. e); załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4; art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 260 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>



Wiersze	
0140	<p><b>1.1.12 (-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 29.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 375 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0150	<p><b>1.2 ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM</b></p> <p>Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0160–0210, razem.</p> <p>Odpowiednie pola wierszy 0150–0190 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.02 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— MSSF zatwierdzonych przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (UE) nr 1606/2002 („MSSF UE”)</li> <li>— krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF”)</li> <li>— lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na dyrektywie 86/635/WE (dyrektywie w sprawie sprawozdań finansowych banków, BAD) (FINREP „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD”).</li> </ul>
0160	<p><b>1.2.1 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</b></p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 010 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0170	<p><b>1.2.2 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU</b></p> <p>Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 061 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0180	<p><b>1.2.3 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b></p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2; art. 8 ust. 1 lit. a) i ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 070 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0190	<p><b>1.2.4 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ</b></p> <p>MSSF 9 pkt 6.2.1; załącznik V część 1 pkt 26; art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 150 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0200	<p><b>1.2.5 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ</b></p> <p>MSR 39 pkt 89 A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8; art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; załącznik V część 2 pkt 8.</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 160 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>
0210	<p><b>1.2.6 REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Załącznik V część 1 pkt 29</p> <p>Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 295 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia.</p>

## 6.2. C 32.02 - OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2)

## 6.2.1. Uwagi ogólne

154c. Wzór ten służy do przekazywania informacji na temat składu całkowitej AVA, którą odlicza się od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR, a także informacji na temat wyceny księgowej pozycji, w stosunku do których nastąpiła konieczność wyznaczenia AVA.

154d. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, które:

- a) są zobowiązane stosować metodę podstawową, ponieważ przekroczyły próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, na zasadzie indywidualnej bądź skonsolidowanej, jak określono w art. 4 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, lub
- b) zdecydowały się stosować metodę podstawową, mimo że nie przekroczyły wspomnianego progu.

154e. Do celów tego wzoru „wartość przy niskim poziomie ufności” (ang. *upside uncertainty*) definiuje się następująco: jak przewidziano w art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, AVA oblicza się jako różnicę między wartością godziwą a wartością wynikającą z ostrożnej wyceny, którą określono z wynoszącą 90 % pewnością, że instytucje będą w stanie zamknąć daną ekspozycję przy tej lub większej wartości z nominalnego zakresu prawdopodobnych wartości. Wartością przy niskim poziomie ufności (ang. *upside uncertainty*) jest przeciwstawna wartość z rozkładu prawdopodobnych wartości, przy której instytucje mają tylko 10-proc. pewność, że będą w stanie zamknąć daną pozycję przy tej lub większej wartości. Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.

## 6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010 - 0100	<p><b>AVA NA POZIOMIE KATEGORII</b></p> <p>AVA na poziomie kategorii z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia, ryzyka modelu, pozycji o dużej koncentracji, przyszłych kosztów administracyjnych, przedterminowego rozwiązania umowy oraz ryzyka operacyjnego oblicza się w sposób opisany odpowiednio w art. 9–11 i art. 14–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p> <p>W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu, do których zastosowanie ma korzyść z dywersyfikacji, jak określono, odpowiednio, w art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, AVA na poziomie kategorii zgłasza się – o ile nie wskazano inaczej – jako zwykłą sumę indywidualnych AVA przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji [ponieważ korzyści z dywersyfikacji obliczone z wykorzystaniem metody 1 lub metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny zgłasza się w pozycjach 1.1.2, 1.1.2.1 oraz 1.1.2.2 wzoru].</p> <p>W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu kwoty obliczone przy zastosowaniu podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 9 ust. 5 lit. b), art. 10 ust. 6 lit. b) i art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, zgłasza się odrębnie w kolumnach 0020, 0040 i 0060.</p>
0010	<p><b>Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH</b></p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0020	<p><b>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ</b></p> <p>AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0030	<p><b>Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA</b></p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>

Kolumny	
0040	<p><b>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERYCKIEJ</b></p> <p>AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0050	<p><b>Z TYTUŁU RYZYKA MODELU</b></p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0060	<p><b>W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERYCKIEJ</b></p> <p>AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0070	<p><b>Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</b></p> <p>Art. 105 ust. 11 CRR</p> <p>AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji obliczona zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0080	<p><b>Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH</b></p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych obliczona zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0090	<p><b>Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY</b></p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy obliczona zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0100	<p><b>Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</b></p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0110	<p><b>CAŁKOWITA AVA</b></p> <p>Wiersz 0010: całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR i podlegająca zgłoszeniu odpowiednio w wierszu 290 wzoru C 01.00. Całkowita AVA jest sumą wierszy 0030 i 0180.</p> <p>Wiersz 0020: część całkowitej AVA zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).</p> <p>Wiersze 0030–0160: suma kolumn 0010, 0030, 0050 oraz 0070–0100.</p> <p>Wiersze 0180–0210: całkowita AVA wynikająca z portfeli na podstawie metody rezerwowej.</p>
0120	<p><b>WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY)</b></p> <p>Art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny</p> <p>Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA obliczoną w kolumnie 0110, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.</p>

Kolumny	
0130–0140	<p><b>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca kwotom AVA zgłoszonym w wierszach 0010–0130 oraz w wierszu 0180. W przypadku niektórych wierszy, w szczególności wierszy 0090–0130, konieczne może być określenie tych kwot w przybliżeniu lub ich przypisanie w oparciu o fachowy osąd.</p> <p>Wiersz 0010: całkowita wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.</p> <p>Wiersz 0010 stanowi sumę wiersza 0030 i wiersza 0180.</p> <p>Wiersz 0020: część całkowitej wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).</p> <p>Wiersz 0030: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080. Wiersz 0030 jest sumą wierszy 0090–0130.</p> <p>Wiersz 0050: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń prognozy zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p> <p>Wiersz 0060: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń prognozy zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p> <p>Wiersz 0070: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p> <p>Wiersz 0080: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p> <p>Wiersze 0090–0130: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przypisanych zgodnie z poniższym opisem (zob. instrukcje dotyczące odnośnych wierszy) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.</p> <p>Wiersz 0180: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie metody rezerwowej.</p>
0130	<p><b>AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej.</p>
0140	<p><b>ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej.</p>

Kolumny	
0150	<p><b>PRZYCHODY QTD</b></p> <p>Przychody za okres od początku danego kwartału („przychody QTD”), od ostatniego dnia sprawozdawczego, przypisane do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadających różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej, w stosownych przypadkach przypisane lub oszacowane w przybliżeniu w oparciu o fachowy osąd.</p>
0160	<p><b>RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV</b></p> <p>Suma wszystkich pozycji i czynników ryzyka dla nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen („IPV”) przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnej pozycji lub odnośnego czynnika ryzyka.</p> <p>Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV. W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.</p>
0170–0250	<p><b>KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Korekty, czasami zwane również „rezerwami”, potencjalnie stosowane do przyjętej przez instytucję księgową wartości godziwej, które dokonywane są w oderwaniu od modelu wyceny stosowanego do uzyskania wartości bilansowej (z wyłączeniem odroczonego zysku i strat z początkowego ujęcia) i które można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano odnośną AVA. Mogą one odzwierciedlać czynniki ryzyka nieuwzględnione w technice wyceny, które mają postać premii z tytułu ryzyka lub kosztów wyjścia i są zgodne z definicją wartości godziwej. Powinny mimo wszystko być brane pod uwagę przez uczestników rynku przy ustalaniu ceny. (MSSF 13 pkt 9 i MSSF 13 pkt 88)</p>
0170	<p><b>Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH</b></p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka wynikającej z istnienia szeregu zaobserwowanych cen za równoważne instrumenty lub – w odniesieniu do parametrów rynkowych stanowiących dane wejściowe dla modelu wyceny – instrumenty, w oparciu o które dokonano kalibracji danych wejściowych, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych.</p>
0180	<p><b>Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA</b></p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia faktu, że wyceny na poziomie pozycji nie odzwierciedlają ceny wyjścia dla danej pozycji lub danego portfela, w szczególności gdy wyceny te skalibrowano względem średniej ceny rynkowej, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu kosztów zamknięcia.</p>
0190	<p><b>Z TYTUŁU RYZYKA MODELU</b></p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia czynników rynkowych lub produktowych, które nie zostały uwzględnione przez model stosowany do obliczania dziennych wartości pozycji i ryzyka („model wyceny”), lub w celu odzwierciedlenia odpowiedniego poziomu ostrożności ze względu na niepewność wynikającą z istnienia szeregu alternatywnych poprawnych modeli i kalibracji modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka modelu.</p>
0200	<p><b>Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</b></p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia faktu, że zagregowana pozycja utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkość pozycji stanowiącej podstawę obserwowalnych kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.</p>

Kolumny	
0210	<p><b>Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH</b></p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia oczekiwanych strat z powodu niewykonania przez kontrahenta zobowiązania z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych (tzn. całkowita korekta wyceny kredytowej („CVA”) na poziomie instytucji).</p>
0220	<p><b>Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA</b></p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej tytułem kompensaty, w przypadku gdy modele wyceny nie odzwierciedlają w pełni kosztów finansowania, które uczestnicy rynku uwzględniliby w cenie wyjścia dla pozycji lub portfela (tzn. całkowita korekta wyceny z tytułu kosztów finansowania na poziomie instytucji, jeżeli instytucja oblicza tego rodzaju korektę, lub, alternatywnie, równorzędna korekta).</p>
0230	<p><b>Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH</b></p> <p>Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia kosztów administracyjnych poniesionych w związku z portfelem lub pozycją, lecz nie uwzględnionych w modelu wyceny lub cenach stosowanych do kalibracji danych wejściowych tego modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych.</p>
0240	<p><b>Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY</b></p> <p>Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia oczekiwań związanych z przewidzianym w umowie lub pozaumownym przedterminowym rozwiązaniem umowy, których nie odzwierciedlono w modelu wyceny, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy.</p>
0250	<p><b>Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</b></p> <p>Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka, którą uczestnicy rynku naliczyliby, aby skompensować ryzyko operacyjne zaistniałe w związku z zabezpieczeniem kontraktów w portfelu, ich administracją i rozliczeniem, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka operacyjnego.</p>
0260	<p><b>ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA</b></p> <p>Korekty dokonane w celu odzwierciedlenia przypadków, w których model wyceny, jak również wszystkie inne stosowane korekty wartości godziwej zastosowane do pozycji lub portfela nie odzwierciedlają ceny zapłaconej lub otrzymanej w momencie początkowego ujęcia, tzn. odroczone zyski i straty z początkowego ujęcia (MSSF 9 pkt B5.1.2.A).</p>
0270	<p><b>OPIS/WYJAŚNIENIE</b></p> <p>Opis pozycji traktowanych zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny oraz powody, dla których nie można zastosować art. 9–17 tego rozporządzenia.</p>
Wiersze	
0010	<p><b>1. METODA PODSTAWOWA RAZEM</b></p> <p>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone przy użyciu metody podstawowej, jak określono w rozdziale 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>

Wiersze	
0020	<p><b>W TYM: PORTFEL HANDLOWY</b></p> <p>Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – część całkowitych AVA zgłoszonych w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).</p>
0030	<p><b>1.1 PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9–17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI</b></p> <p>Art. 7 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny</p> <p>Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone zgodnie z art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, z wyłączeniem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej objętych traktowaniem opisanym w art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p> <p>Obejmuje to AVA obliczone zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p> <p>Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p> <p>Wiersz 0030 powinien zatem stanowić różnicę między wierszem 0040 a wierszem 0140.</p>
0040–0130	<p><b>1.1.1 RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ</b></p> <p>W odniesieniu do wierszy 0090–0130 instytucje dokonują przyporządkowania swoich aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny (zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary.</p> <p>W tym celu instytucje polegają na swoich wewnętrznych strukturach zarządzania ryzykiem i – stosując zestawienie opracowane w oparciu o fachowy osąd – przyporządkowują swoje linie biznesowe lub jednostki odpowiadające za handel do najbardziej właściwej kategorii ryzyka. AVA, korekty wartości godziwej oraz inne wymagane informacje, które odpowiadają przyporządkowanym liniom biznesowym lub jednostkom odpowiadającym za handel, przyporządkowuje się następnie do tych samych odpowiednich kategorii ryzyka, aby zapewnić – na poziomie wiersza dla każdej kategorii ryzyka – spójny obraz korekt dokonanych zarówno w celach ostrożnościowych, jak i w celach rachunkowych, jak również wskazanie wielkości danych pozycji (pod względem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej). Jeżeli AVA lub inne korekty oblicza się na innym poziomie agregacji, w szczególności na poziomie przedsiębiorstwa, instytucje opracowują metodę alokacji AVA do odpowiednich zbiorów pozycji. W wyniku zastosowania metody alokacji wiersz 0040 musi stanowić sumę wierszy 0050–0130 dla kolumn 0010–0100.</p> <p>Niezależnie od zastosowanej metody zgłaszane informacje muszą – w jak najszerszym zakresie – być spójne na poziomie wiersza, ponieważ podane informacje będą porównywane na tym poziomie (kwoty AVA, wartość przy niskim poziomie ufności (ang. <i>upside uncertainty</i>), kwoty wartości godziwej i potencjalne korekty wartości godziwej).</p> <p>Rozkład w wierszach 0090–0130 nie obejmuje AVA obliczonych zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>

Wiersze	
	<p>Korzyści z dywersyfikacji zgłasza się w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny i w związku z tym nie uwzględnia się ich w wierszach 0040–0130.</p>
0050	<p><b>W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH</b></p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR, art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny</p> <p>Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do niezrealizowanych marż kredytowych („AVA z tytułu CVA”) oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p> <p>Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii.</p> <p>Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p>
0060	<p><b>W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA</b></p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR, art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny</p> <p>Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do kosztów inwestycji i finansowania oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p> <p>Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii.</p> <p>Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.</p>
0070	<p><b>W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2</b></p> <p>wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0080	<p><b>W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i ART. 10 UST. 3</b></p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 lub 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0090	1.1.1.1 <b>STOPY PROCENTOWE</b>
0100	1.1.1.2 <b>WALUTY OBCE</b>
0110	1.1.1.3 <b>KREDYTY</b>



Wiersze	
0120	<b>1.1.1.4 PAPIERY KAPITAŁOWE</b>
0130	<b>1.1.1.5 TOWARY</b>
0140	<b>1.1.2 (-) Korzyści z dywersyfikacji</b> Całkowita korzyść z dywersyfikacji. Suma wierszy 0150 i 0160.
0150	<b>1.1.2.1 (-) Korzyść z dywersyfikacji obliczona przy użyciu metody 1</b> Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 1 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji.
0160	<b>1.1.2.2 (-) Korzyść z dywersyfikacji obliczona przy użyciu metody 2</b> Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 2 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji.
0170	<b>1.1.2.2 * Pozycja uzupełniająca: AVA przed dywersyfikacją zmniejszone o ponad 90 % w wyniku dywersyfikacji na podstawie metody 2</b> Zgodnie z terminologią stosowaną w ramach metody 2 – suma $FV - PV$ dla wszystkich ekspozycji z tytułu wyceny, dla których $APVA < 10\%$ ( $FV - PV$ ).
0180	<b>1.2 Portfele obliczane przy użyciu metody rezerwowej</b> Art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie rezerwowej na podstawie art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny całkowitą AVA oblicza się jako sumę wierszy 0190, 0200 i 0210. Istotne informacje bilansowe oraz inne informacje kontekstowe podaje się w kolumnach 0130–0260. Opis pozycji oraz powody, dla których nie można było zastosować art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, podaje się w kolumnie 0270.
0190	<b>1.2.1 Metoda rezerwowa; 100 % niezrealizowanego zysku</b> Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny

Wiersze	
0200	<b>1.2.2 Metoda rezerwowa; 10 % wartości referencyjnej</b> Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny
0210	<b>1.2.3 Metoda rezerwowa; 25 % wartości początkowej</b> Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny

6.3. C 32.03 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)

6.3.1. Uwagi ogólne

- 154f. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.
- 154g. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu ryzyka modelu, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0050 we wzorze C 32.02.
- 154h. Pierwsze 20 indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu ryzyka modelu.
- 154i. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu ryzyka modelu zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.
- 154j. W przypadku gdy produkty są wystarczająco jednorodne pod względem modelu wyceny i AVA z tytułu ryzyka modelu, dokonuje się ich scalenia i wykazuje się je w jednym wierszu w celu maksymalizacji zakresu tego wzoru w odniesieniu do wyliczonej dla danej instytucji całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii.

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0005	<b>POZYCJA W RANKINGU</b> Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowa dla każdego wiersza w tabeli. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą indywidualną AVA z tytułu ryzyka modelu, 2 – drugą największą itd.
0010	<b>MODEL</b> Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) modelu stosowana przez instytucję do identyfikacji modelu.
0020	<b>KATEGORIA RYZYKA</b> Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje produkt lub grupę produktów, w stosunku do których występuje konieczność zastosowania korekty wyceny z tytułu ryzyka modelu. Instytucje zgłaszają następujące kody: IR – stopa procentowa FX – waluty obce CR – kredyty EQ – papiery kapitałowe CO – towary

Kolumny	
0030	<p><b>PRODUKT</b></p> <p>Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, które wyceniono przy użyciu modelu.</p>
0040	<p><b>OBSERWOWALNOŚĆ</b></p> <p>Liczba obserwacji cen produktu lub grupy produktów w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, które spełniają którekolwiek z następujących kryteriów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— zaobserwowana cena jest ceną, po której instytucja zawarła transakcję,</li> <li>— cenę stanowi możliwa do zweryfikowania cena, po której doszło do zawarcia faktycznej transakcji między osobami trzecimi,</li> <li>— cenę uzyskano z zatwierdzonego kwotowania.</li> </ul> <p>Instytucje zgłaszają jedną z następujących wartości: „brak”, „1-6”, „6-24”, „24-100”, „100+”.</p>
0050	<p><b>AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU</b></p> <p>Art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny</p> <p>Indywidualna AVA z tytułu ryzyka modelu przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji, lecz po – w stosownych przypadkach – kompensacji portfela.</p>
0060	<p><b>W TYM: WYLICZONA Z ZASTOSOWANIEM PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ</b></p> <p>Kwoty z kolumny 0050, które wyliczono z zastosowaniem podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0070	<p><b>W TYM: ZAGREGOWANA Z UŻYCIEM METODY 2</b></p> <p>Kwoty z kolumny 0050, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Odpowiada to FV – PV zgodnie z terminologią stosowaną w załączniku.</p>
0080	<p><b>ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2</b></p> <p>Udział, jaki w całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii wyliczonej zgodnie z art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, mają indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Odpowiada to APVA zgodnie z terminologią stosowaną w załączniku.</p>
0090–0100	<p><b>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.</p>
0090	<p><b>AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.</p>
0100	<p><b>ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.</p>

Kolumny	
0110	<p><b>RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)</b></p> <p>Suma nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnego produktu lub odnośnej grupy produktów.</p> <p>Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.</p> <p>W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.</p> <p>W tym miejscu uwzględnia się wyłącznie wyniki, które skalibrowano w oparciu o ceny instrumentów, które przyporządkowano by do tego samego produktu (badanie danych wyjściowych). Nie uwzględnia się wyników badania danych wejściowych przeprowadzanego w oparciu o dane rynkowe stanowiące dane wejściowe, które skalibrowano w oparciu o różne produkty.</p>
0120	<p><b>ZAKRES IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)</b></p> <p>Odsetek pozycji przyporządkowanych do modelu ważonego AVA z tytułu ryzyka modelu, który pokryty jest wynikami badania danych wyjściowych IPV podanymi w kolumnie 0110.</p>
0130–0140	<p><b>KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ</b></p> <p>Korekty wartości godziwej określone w kolumnach 0190 i 0240 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010.</p>
0150	<p><b>ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA</b></p> <p>Korekty określone w kolumnie 0260 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010.</p>

#### 6.4 C 32.04 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)

##### 6.4.1. Uwagi ogólne

- 154k. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.
- 154l. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0070 we wzorze C 32.02.
- 154m. Pierwsze 20 AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.
- 154n. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.
- 154o. Pozycje, które są jednorodne pod względem metody wyliczenia AVA, w miarę możliwości agreguje się, aby zmaksymalizować zakres tego wzoru.

## 6.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0005	<p><b>POZYCJA W RANKINGU</b></p> <p>Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowa dla każdego wiersza w tabeli. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, 2 – drugą największą itd.</p>
0010	<p><b>KATEGORIA RYZYKA</b></p> <p>Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje pozycję.</p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kody:</p> <p>IR – stopa procentowa  FX – waluty obce  CR – kredyty  EQ – papiery kapitałowe  CO – towary</p>
0020	<p><b>PRODUKT</b></p> <p>Wewnętrzna nazwa produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0030	<p><b>INSTRUMENT BAZOWY</b></p> <p>Wewnętrzna nazwa instrumentu bazowego lub instrumentów bazowych w przypadku instrumentów pochodnych lub instrumentów w przypadku instrumentów niebędących instrumentem pochodnym.</p>
0040	<p><b>WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</b></p> <p>Wielkość podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji zidentyfikowanej zgodnie z art. 14 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny, wyrażona w jednostkach określonych w kolumnie 0050.</p>
0050	<p><b>MIARA WIELKOŚCI</b></p> <p>Jednostka miary wielkości stosowana wewnętrznie w ramach procesu identyfikacji podlegającej wycenie pozycji o dużej koncentracji do wyliczenia wielkości pozycji o dużej koncentracji, o której mowa w kolumnie 0040.</p> <p>W przypadku pozycji w obligacjach lub papierach kapitałowych należy podać jednostkę stosowaną do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak „liczba obligacji”, „liczba akcji” lub „wartość rynkowa”.</p> <p>W przypadku pozycji w instrumentach pochodnych należy podać jednostkę stosowaną do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak „PV01; EUR za przesunięcie równoległe krzywej rentowności o 1 punkt bazowy”.</p>
0060	<p><b>WARTOŚĆ RYNKOWA</b></p> <p>Wartość rynkowa pozycji.</p>
0070	<p><b>OKRES OSTROŻNEGO WYJŚCIA</b></p> <p>Okres ostrożnego wyjścia wyrażony jako liczba dni oszacowana na podstawie art. 14 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.</p>
0080	<p><b>AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</b></p> <p>Kwota AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji wyliczona zgodnie z art. 14 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny w odniesieniu do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.</p>

Kolumny	
0090	<p><b>KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI</b></p> <p>Kwota wszelkich korekt wartości godziwej dokonanych w celu odzwierciedlenia faktu, że pozycja zagregowana utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkości pozycji stanowiące podstawę kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny.</p> <p>Zgłaszana kwota musi odpowiadać kwocie, którą zastosowano do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.</p>
0100	<p><b>RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV</b></p> <p>Suma nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.</p> <p>Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.</p> <p>W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.</p>

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

7.1. 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.

7.2. 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.

## 7.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

Kolumny	Instrukcje
010–260	<b>EKSPOZYCJE BEZPOŚREDNIE</b>
010–140	<b>EKSPOZYCJE BILANSOWE</b>
010	<p><b>Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi</b></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>
020	<p><b>Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)</b></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, która to pozycja jest denominowana w tej samej walucie, wartość bilansową pozycji krótkiej kompensuje się 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><b>AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI WEDŁUG PORTFELI KSIĘGOWYCH</b></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><b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b></p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 dodatek A</p>
040	<p><b>Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu</b></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><b>Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy</b></p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4</p>
060	<p><b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b></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><b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b></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><b>Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b></p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSSF 9 pkt 4.1.2 A</p>

Kolumny	Instrukcje
090	<p><b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały</b></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><b>Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego</b></p> <p>MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2; załącznik V część 1 pkt 15</p>
110	<p><b>Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia</b></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><b>Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu</b></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><b>Pozycje krótkie</b></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><b>W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu</b></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 lub aktywów finansowych z przeznaczeniem 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><b>Skumulowana utrata wartości</b></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><b>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</b></p> <p>Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 080 i 090.</p>
170	<p><b>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego</b></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><b>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</b></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><b>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</b></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><b>INSTRUMENTY POCHODNE</b></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><b>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej</b></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 pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (załącznik V, część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140).</p>
200	<p><b>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość bilansowa</b></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><b>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość nominalna</b></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><b>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej</b></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 pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (załącznik V, część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140).</p>

Kolumny	Instrukcje
220	<p><b>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość bilansowa</b></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><b>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość nominalna</b></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><b>EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b></p>
240	<p><b>Wartość nominalna</b></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><b>Rezerwy</b></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><b>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego</b></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><b>Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b></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>Ekspozycji 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><b>Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa</b></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><b>Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa</b></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><b>Wartość ekspozycji</b></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><b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem</b></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>Do celów zgłaszania ekspozycji bezpośrednich objętych zakresem art. 271 CRR i podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.</p>
Wiersze	Instrukcje

#### PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG PODEJŚCIA REGULACYJNEGO

010	<p><b>Ekspozycje całkowite</b></p> <p>Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 1</p>
020–155	<p><b>Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego</b></p> <p>Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, która jest ważona ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR. Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego obejmują ekspozycje zarówno z portfela bankowego, jak i z portfela handlowego podlegające narzutowi kapitałowemu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.</p>

Wiersze	Instrukcje
	Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 CRR, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (020–155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego.
030	<p><b>Metoda standardowa</b></p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są wazone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których wazenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta.</p>
040	<p><b>Ekspozycje wobec rządów centralnych</b></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><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b></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><b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b></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><b>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</b></p> <p>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>
075	<p><b>Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową</b></p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 040–070 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody standardowej zgodnie z art. 112 CRR do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.</p>
080	<p><b>Metoda IRB</b></p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są wazone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których wazenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta.</p>

Wiersze	Instrukcje
090	<p><b>Ekspozycje wobec rządów centralnych</b></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>
100	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</b></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><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]</b></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><b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</b></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><b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]</b></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><b>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]</b></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. c) 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>
155	<p><b>Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą wewnętrznych rankingów</b></p> <p>Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 090–140 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody wewnętrznych rankingów zgodnie z art. 147 CRR do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.</p>

Wiersze	Instrukcje
160	<p><b>Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu</b></p> <p>Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu obejmują pozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł IV CRR.</p> <p>Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 CRR, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (020–155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego.</p>
170–230	<p><b>PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI</b></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"><li>— [0 – 3 miesiące [: mniej niż 90 dni</li><li>— [3 miesiące – 1 rok [: co najmniej 90 dni, ale mniej niż 365 dni</li><li>— [1 rok – 2 lata [: co najmniej 365 dni, ale mniej niż 730 dni</li><li>— [2 lata – 3 lata [: co najmniej 730 dni, ale mniej niż 1 095 dni</li><li>— [3 lata – 5 lat [: co najmniej 1 095 dni, ale mniej niż 1 825 dni</li><li>— [5 lat – 10 lat [: co najmniej 1 825 dni, ale mniej niż 3 650 dni</li><li>— [10 lat i więcej: co najmniej 3 650 dni”</li></ul>

## ZAŁĄCZNIK III

## „ZAŁĄCZNIK V

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH

## Spis treści

<b>INSTRUKCJE OGÓLNE</b> .....	337
1. Odniesienia .....	337
2. Konwencje .....	338
3. Konsolidacja .....	340
4. Portfele księgowe instrumentów finansowych .....	340
4.1. Aktywa finansowe .....	340
4.2. Zobowiązania finansowe .....	341
5. Instrumenty finansowe .....	342
5.1. Aktywa finansowe .....	342
5.2. Wartość bilansowa brutto .....	342
5.3. Zobowiązania finansowe .....	343
6. Podział według kontrahentów .....	343
<b>INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW</b> .....	345
1. Bilans .....	345
1.1. Aktywa (1.1) .....	345
1.2. Zobowiązania (1.2) .....	345
1.3. Kapitał własny (1.3) .....	346
2. Rachunek zysków i strat (2) .....	347
3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów (3) .....	350
4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów (4) .....	351
5. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów (5) .....	353
6. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE (6) .....	354
7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane (7) .....	354
8. Podział zobowiązań finansowych (8) .....	355
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania (9) .....	355
10. Instrumenty pochodne i rachunkowość zabezpieczeń (10 i 11) .....	358
10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka .....	358
10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych .....	359
10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako »zabezpieczenia ekonomiczne« .....	360
10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów .....	361
10.5. Rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (11.2): ...	361
10.6. Kwota podlegająca zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi (11.3 i 11.3.1) .....	361
10.7. Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej (11.4) .....	361

11.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe (12) . . . .	362
11.1.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (12.0) . . . . .	362
11.2.	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe zgodnie z MSSF (12.1) . . . . .	362
11.3.	Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto) (12.2) . . . . .	364
12.	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje (13) . . . . .	365
12.1.	Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu (13.1) . . . . .	365
12.2.	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2) . . . . .	365
12.3.	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie [nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych] (13.3) . . . . .	365
13.	Hierarchia wartości godziwej: Instrumenty finansowe według wartości godziwej (14) . . . . .	365
14.	Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi (15)	366
15.	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (16) . . . . .	366
15.1.	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1) . . . . .	366
15.2.	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2) . . . . .	367
15.3.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu (16.3) . . . . .	367
15.4.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka (16.4) . . . . .	368
15.5.	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.4.1) . . . . .	368
15.6.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5) . . . . .	368
15.7.	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6) . . . . .	369
15.8.	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych (16.7) . . . . .	369
16.	Uzgodnienie rachunkowego zakresu konsolidacji i zakresu konsolidacji na podstawie CRR (17) . . . . .	369
17.	Ekspozycje nieobsługiwane (18) . . . . .	369
18.	Ekspozycje restrukturyzowane (19) . . . . .	373
19.	Podział pod względem geograficznym (20) . . . . .	376
19.1.	Podział pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności (20.1–20.3) . . . . .	376
19.2.	Podział pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta (20.4–20.7) . . . . .	376
20.	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu (21) . . . . .	377
21.	Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne usługi (22) . . . . .	377
21.1.	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1) . . . . .	377
21.2.	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2) . . . . .	378
22.	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (30) . . . . .	379
23.	Jednostki powiązane (31) . . . . .	379
23.1.	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1) . . . . .	379
23.2.	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2) . . . . .	380



24.	Struktura grupy (40)	380
24.1.	Struktura grupy: »poszczególne podmioty« (40.1)	380
24.2.	Struktura grupy: »poszczególne instrumenty« (40.2)	381
25.	Wartość godziwa (41)	382
25.1.	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)	382
25.2.	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)	382
26.	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny (42)	382
27.	Rezerwy (43)	382
28.	Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze (44)	382
28.1.	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)	382
28.2.	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)	383
28.3.	Pozycje uzupełniające [związane z kosztami personelu] (44.3)	383
29.	Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (45)	383
29.1.	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego (45.1)	383
29.2.	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych (45.2)	383
29.3.	Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)	383
30.	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (46)	383
	<b>PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW</b>	<b>384</b>

## CZĘŚĆ 1

### INSTRUKCJE OGÓLNE

#### 1. ODNIESIENIA

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych (»FINREP«) w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik stanowi uzupełnienie instrukcji przedstawionych we wzorach w załącznikach III i IV w formie odniesień.
2. O ile nie przewidziano inaczej, instytucje stosujące krajowe standardy rachunkowości zgodne z MSSF (»odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości«) stosują wspólne instrukcje oraz instrukcje dotyczące MSSF zawarte w niniejszym załączniku. Powyższe pozostaje bez uszczerbku dla zgodności wymogów odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości z wymogami BAD. O ile nie przewidziano inaczej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości, które są niezgodne z MSSF lub w przypadku których nie zapewniono jeszcze zgodności z wymogami zawartymi w MSSF 9, stosują wspólne instrukcje i instrukcje dotyczące BAD zawarte w niniejszym załączniku.
3. Punkty danych wskazane we wzorach opracowuje się zgodnie z zasadami dotyczącymi ujmowania, kompensowania i wyceny określonymi w odpowiednich mających zastosowanie standardach rachunkowości zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Instytucje przedkładają wyłącznie te części wzorów, które dotyczą:
  - a) aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które są ujmowane przez instytucję;
  - b) ekspozycji i działań pozabilansowych, w których instytucja uczestniczy;
  - c) transakcji przeprowadzonych przez instytucję;
  - d) zasad wyceny, w tym metod szacowania odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka kredytowego stosowanych przez instytucję.

5. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty i nazwy skrócone:
- a) »CRR«: rozporządzenie (UE) nr 575/2013;
  - b) »MSR« lub »MSSF«: »międzynarodowe standardy rachunkowości« zdefiniowane w art. 2 rozporządzenia w sprawie MSR nr 1606/2002 <sup>(1)</sup>, przyjęte przez Komisję;
  - c) »rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych« lub »EBC/2013/33«: rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 <sup>(2)</sup>;
  - d) »rozporządzenie w sprawie NACE«: rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(3)</sup>;
  - e) »Kody NACE«: kody zawarte w rozporządzeniu w sprawie NACE;
  - f) »BAD«: dyrektywa Rady 86/635/EWG <sup>(4)</sup>;
  - g) »dyrektywa o rachunkowości«: dyrektywa 2013/34/UE <sup>(5)</sup>;
  - h) »krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości«: krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości opracowane zgodnie z BAD;
  - i) »MŚP«: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji C(2003)1422 <sup>(6)</sup>;
  - j) »kod ISIN«: międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy przyznawany papierom wartościowym, składający się z 12 znaków alfanumerycznych, pozwalający na jednoznaczną identyfikację emisji papierów wartościowych;
  - k) »kod LEI«: globalny identyfikator podmiotu prawnego przyznawany podmiotom, pozwalający na jednoznaczną identyfikację strony transakcji finansowej;
  - l) »fazy utraty wartości«: kategorie utraty wartości zdefiniowane w MSSF 9 pkt 5.5. »Faza 1« odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.5. »Faza 2« odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.3. »Faza 3« odnosi się do utraty wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z definicją w załączniku A do MSSF 9.

## 2. KONWENCJE

6. Do celów załączników III i IV punkt danych zaznaczony na szaro oznacza, że ten punkt danych nie jest wymagany lub że przekazanie odnośnych informacji nie jest możliwe. W załączniku IV wiersz lub kolumna z odniesieniami zaznaczonymi na czarno oznacza, że instytucje korzystające z odniesień podanych w danym wierszu lub kolumnie nie przedkładają powiązanych punktów danych.
7. Wzory przedstawione w załącznikach III i IV zawierają dorozumiane zasady walidacji, które są określone w samych wzorach zgodnie z odpowiednią konwencją.
8. Zastosowanie nawiasów w nagłówku pozycji we wzorze oznacza, że daną pozycję należy odjąć w celu uzyskania łącznej kwoty, ale nie oznacza to konieczności zgłoszenia wartości tej pozycji jako ujemnej.
9. Pozycje, które należy zgłaszać w wartości ujemnej, są oznaczone we wzorach kompilacyjnych znakiem »(-)« na początku opisującego je nagłówka, np. »(-) Akcje własne«.

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).

<sup>(4)</sup> Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

<sup>(5)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

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

10. W »modelu punktów danych« (»DPM«) dotyczącym wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych w załącznikach III i IV każdy punkt danych (komórka) posiada »pozycję bazową«, której przypisuje się zmienną »ma/winien«. Przypisanie takiej zmiennej gwarantuje, że wszystkie podmioty, które zgłaszają punkty danych, stosują się do »konwencji znaków« oraz pozwala zapoznać się z wartością zmiennej »ma/winien«, która odpowiada każdemu punktowi danych.

11. Schemat funkcjonowania tej konwencji przedstawiono w tabeli 1.

Tabela 1

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

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

### 3. KONSOLIDACJA

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

### 4. PORTEFELE KSIĘGOWE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

13. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »portfele księgowe« oznaczają instrumenty finansowe agregowane według zasad wyceny. Agregacje takie nie obejmują inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych, sald płatnych na żądanie sklasyfikowanych jako »Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie«, jak również instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako »Przeznaczone do sprzedaży« i przedstawionych w pozycjach »Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży« i »Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży«.
14. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych zgodnie z MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe zgodne z MSSF w zakresie, w jakim są one stosowane. Jeżeli zasady wyceny instrumentów finansowych, na których stosowanie instytucje otrzymały zezwolenie lub do których stosowania zostały zobowiązane na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD, odwołują się do zasad wyceny zawartych w MSR 39, instytucje przedstawiają informacje na temat portfeli księgowych w oparciu o BAD w odniesieniu do wszystkich swoich instrumentów finansowych, dopóki stosowane przez nie zasady wyceny nie będą odwoływać się do zasad wyceny w MSSF 9.

#### 4.1. Aktywa finansowe

15. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:
- a) »Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu«;
  - b) »Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
  - c) »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
  - d) »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody«;
  - e) »Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego«.
16. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
- a) »Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu«;
  - b) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
  - c) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały«;
  - d) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«; oraz
  - e) »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu«.

17. »Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu« obejmują wszystkie aktywa finansowe zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie instrumenty pochodne o dodatnim saldzie dla instytucji sprawozdającej, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z pkt 22 niniejszej części, zgłasza się jako aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej lub które są wykorzystywane jako zabezpieczenia ekonomiczne zgodnie z definicją w części 2 pkt 137 niniejszego załącznika.
18. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, w odniesieniu do aktywów finansowych »metody ceny nabycia« obejmują te zasady wyceny, zgodnie z którymi instrument dłużny jest wyceniany według ceny nabycia wraz z naliczonymi odsetkami i z pomniejszeniem o wartość odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.
19. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia« obejmują instrumenty finansowe wyceniane według metod cen nabycia oraz instrumenty wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej (»LOCOM«) w sposób nieciągły (»LOCOM w trybie warunkowym«) bez względu na ich faktyczną wycenę w sprawozdawczym dniu odniesienia. Aktywa wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym to aktywa, w przypadku których wycenę LOCOM stosuje się wyłącznie w szczególnych okolicznościach. Okoliczności te, takie jak np. utrata wartości, przedłużający się spadek wartości godziwej w porównaniu z kosztem nabycia lub zmiana zamierzeń zarządczych, przewidziano w mających zastosowanie standardach rachunkowości.
20. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« obejmują aktywa finansowe, które nie kwalifikują się do ujęcia w innych portfelach księgowych. Ten portfel księgowy obejmuje m.in. aktywa finansowe wyceniane według metody LOCOM w sposób ciągły (»LOCOM w trybie bezwarunkowym«). Aktywa wyceniane według metody LOCOM w trybie bezwarunkowym to aktywa, w przypadku których mające zastosowanie standardy rachunkowości przewidują albo początkową i późniejszą wycenę według LOCOM, albo początkową wycenę według kosztu nabycia i późniejszą wycenę według LOCOM.
21. Niezależnie od metody ich wyceny inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, które nie zostały całkowicie lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, zgłasza się w pozycji »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«, z wyjątkiem sytuacji, gdy zaklasyfikowano je jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.
22. »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń« obejmują instrumenty pochodne o dodatnim saldzie dla instytucji sprawozdającej, przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym.

#### 4.2. Zobowiązania finansowe

23. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:
  - a) »Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu«;
  - b) »Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«;
  - c) »Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego«.
24. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:
  - a) »Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu«;
  - b) »Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«.
25. »Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu« obejmują wszystkie zobowiązania finansowe zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie instrumenty pochodne o ujemnym saldzie dla instytucji sprawozdającej, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z pkt 26 niniejszej części, zgłasza się jako zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej lub które są wykorzystywane jako zabezpieczenia ekonomiczne zgodnie z definicją w części 2 pkt 137 niniejszego załącznika.

26. »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń« obejmują instrumenty pochodne o ujemnym saldzie dla instytucji sprawozdającej, przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym.

## 5. INSTRUMENTY FINANSOWE

27. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »wartość bilansowa« oznacza kwotę podlegającą wykazaniu w bilansie. Wartość bilansowa instrumentów finansowych obejmuje odsetki naliczone. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową instrumentów pochodnych stanowi wartość bilansowa zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, w tym, w stosownych przypadkach, rozliczenia międzyokresowe, wartości nadwyżki ze sprzedaży powyżej wartości nominalnej i rezerwy, albo wynosi ona zero, w przypadku gdy instrumentów pochodnych nie ujęto w bilansie.
28. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe instrumentów finansowych, w tym narosłe odsetki, nadwyżki ze sprzedaży i dyskonta lub koszty transakcyjne, jeżeli zostały ujęte zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się razem z danym instrumentem, a nie w pozycji »inna aktywa« bądź »inne zobowiązania«.
29. W stosownych przypadkach na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD zgłasza się »Redukcje wartości w odniesieniu do pozycji przeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej«. Redukcje wartości pomniejszają wartość aktywów z przeznaczeniem do obrotu i powiększają wartość zobowiązań z przeznaczeniem do obrotu.

### 5.1. Aktywa finansowe

30. Aktywa finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: »Gotówka w kasie«, »Instrumenty pochodne«, »Instrumenty kapitałowe«, »Dłużne papiery wartościowe« oraz »Kredyty i zaliczki«.
31. »Dłużne papiery wartościowe« są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.
32. »Kredyty i zaliczki« są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje »kredyty« zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako »kredyty« na mocy tego rozporządzenia. »Zaliczki niebędące kredytami« zostały opisane bardziej szczegółowo w części 2 pkt 85 lit. g) niniejszego załącznika.
33. W FINREP »instrumenty dłużne« obejmują »kredyty i zaliczki« oraz »dłużne papiery wartościowe«.

### 5.2. Wartość bilansowa brutto

34. Wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych ma następujące znaczenie:
- a) zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezaliczonych do portfela instrumentów przeznaczonych do obrotu lub instrumentów z przeznaczeniem do obrotu, wartość bilansowa brutto zależy od tego, czy sklasyfikowano je jako obsługiwane bądź nieobsługiwane. W przypadku obsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. W przypadku nieobsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych ujemnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe, jak określono w części 2 pkt 69 niniejszego załącznika. Do celów określenia wartości bilansowej brutto wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych;
- b) zgodnie z MSSF w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody wartość bilansowa brutto oznacza wartość bilansową przed korektą o odpisy na straty;
- c) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w przypadku instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako »aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia« wartość bilansowa brutto aktywów, które utraciły wartość, jest równa wartości bilansowej przed korektą o indywidualne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego. Wartość bilansowa brutto aktywów, które nie utraciły wartości, odpowiada wartości bilansowej przed korektą o ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego i ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego, o ile wpływają one na wartość bilansową;

- d) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały« zależy do tego, czy te aktywa finansowe podlegają wymogom z zakresu utraty wartości. Jeżeli wspomniane aktywa podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed korektą o wszelką skumulowaną utratę wartości, stosując wymogi określone w lit. c) powyżej w odniesieniu do aktywów, które utraciły wartość, oraz aktywów, które nie utraciły wartości, bądź o skumulowaną kwotę korekty wartości godziwej, którą uznano za odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości. Jeżeli te aktywa finansowe nie podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto tych aktywów finansowych stanowi wartość godziwa w przypadku ekspozycji obsługiwanych, a w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych negatywnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe;
- e) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową brutto instrumentów dłużnych wycenionych według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub warunkowym stanowi cena nabycia, jeżeli w okresie sprawozdawczym wyceniano je według ceny nabycia. Jeżeli te instrumenty dłużne wycenia się według wartości rynkowej, wartość bilansową brutto stanowi wartość rynkowa przed korektą o korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym;
- f) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do instrumentów dłużnych zgłaszanych w pozycji »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« według metod wyceny innych niż LOCOM wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed uwzględnieniem jakichkolwiek korekt wyceny, które kwalifikują się jako utrata wartości;
- g) w przypadku aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD lub aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zgodnie z MSSF wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. Jeżeli z ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD wynika wymóg redukcji wartości w odniesieniu do instrumentów przeznaczonych do obrotu i wycenianych według wartości godziwej, wartość bilansową instrumentów finansowych stanowi wartość godziwa przed wspomnianymi redukcjami wartości.

### 5.3. Zobowiązania finansowe

35. Zobowiązania finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: »Instrumenty pochodne«, »Pozycje krótkie«, »Depozyty«, »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« oraz »Inne zobowiązania finansowe«.
36. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się definicję »depozytów« zawartą w części 2 w załączniku II do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.
37. »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« są to instrumenty dłużne wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe niebędące depozytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych.
38. »Inne zobowiązania finansowe« obejmują wszystkie zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, pozycjami krótkimi, depozytami i wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi.
39. Zgodnie z MSSF »Inne zobowiązania finansowe« obejmują udzielone gwarancje finansowe, jeżeli są one wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a)] albo według wartości początkowej pomniejszonej o skumulowane odpisy amortyzacyjne [MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii)]. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się jako »Inne zobowiązania finansowe«, w przypadku gdy zostały one wyznaczone jako zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a)] lub w przypadku gdy stanowią one zobowiązania do udzielenia pożyczki poniżej rynkowej stopy procentowej [MSSF 9 pkt 2.3 lit. c) i MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. d)].
40. Jeżeli udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wycenia się według wartości godziwej przez wynik finansowy, każdą zmianę wartości godziwej, w tym zmiany wynikające z ryzyka kredytowego, zgłasza się jako »inne zobowiązania finansowe«, a nie jako rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje«.
41. »Inne zobowiązania finansowe« obejmują również dywidendy do wypłacenia, kwoty przypadające do zapłaty z tytułu pozycji przejściowych i tranzytowych oraz kwoty przypadające do zapłaty z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji obejmujących papiery wartościowe lub transakcji walutowych, w przypadku gdy zobowiązania z tytułu transakcji ujęto przed terminem płatności.

### 6. PODZIAŁ WEDŁUG KONTRAHENTÓW

42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:
- a) banki centralne;

- b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji »instytucje kredytowe«, »inne instytucje finansowe« lub »przedsiębiorstwa niefinansowe« w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;
- c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR (»przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek«) i wielostronne banki rozwoju;
- d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu »captive« oraz instytucje udzielające pożyczek;
- e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych;
- f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.
43. Przypisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE opiera się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.
44. W poniższych transakcjach bezpośrednim kontrahentem jest:
- a) w przypadku kredytów i zaliczek – bezpośredni kredytobiorca. W przypadku należności z tytułu dostaw i usług bezpośrednim kredytobiorcą jest kontrahent zobowiązany do zapłaty należności, z wyjątkiem transakcji z prawem regresu, w przypadku których bezpośrednim kredytobiorcą jest cedent należności, jeżeli instytucja sprawozdająca nie nabywa zasadniczo całego ryzyka i pełni korzyści wynikających z własności przeniesionych należności;
- b) w przypadku dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych – emitent tych papierów wartościowych;
- c) w przypadku depozytów – deponent;
- d) w przypadku pozycji krótkich – kontrahent będący stroną transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych lub umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu;
- e) w przypadku instrumentów pochodnych – bezpośredni kontrahent będący stroną instrumentu pochodnego. W przypadku rozliczanych centralnie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym bezpośrednim kontrahentem jest izba rozliczeniowa pełniąca rolę kontrahenta centralnego. Podział instrumentów pochodnych ryzyka kredytowego według kontrahentów odnosi się do sektora, do którego należy kontrahent będący stroną kontraktu (nabywca lub sprzedawca ochrony);
- f) w przypadku udzielonych gwarancji finansowych kontrahentem jest bezpośredni kontrahent będący stroną gwarantowanego instrumentu dłużnego;
- g) w przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki lub innych zobowiązań – kontrahent, którego ryzyko przejmuje instytucja sprawozdająca;
- h) w przypadku otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań – gwarant lub kontrahent, który udzielił zobowiązania instytucji sprawozdającej.



**CZĘŚĆ 2**

## INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

## 1. BILANS

## 1.1. Aktywa (1.1)

1. »Gotówka w kasie« obejmuje portfele krajowych i zagranicznych banknotów i monet w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności.
2. »Środki w bankach centralnych« obejmują salda w bankach centralnych płatne na żądanie.
3. »Inne depozyty płatne na żądanie« obejmują salda w instytucjach kredytowych płatne na żądanie.
4. »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« obejmują inwestycje w jednostkach stowarzyszonych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach zależnych, które nie zostały w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, z wyjątkiem przypadków, gdy zaklasyfikowano je jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5, niezależnie od sposobu ich wyceny, w tym w przypadku gdy standardy rachunkowości dopuszczają zaliczenie ich do różnych portfeli księgowych wykorzystywanych na potrzeby instrumentów finansowych. Wartość bilansowa inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności obejmuje powiązaną wartość firmy.
5. Aktywa niebędące aktywami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji »Inne aktywa«. Inne aktywa obejmują m.in. złoto, srebro i inne towary, nawet jeżeli są one utrzymywane z przeznaczeniem do obrotu.
6. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową odkupionych akcji własnych ujmuje się w pozycji »inne aktywa«, jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości dopuszczają ich prezentację jako składnik aktywów.
7. »Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży« mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.

## 1.2. Zobowiązania (1.2)

8. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się albo w wierszu »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego, albo w wierszu »Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej«, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczanej pozycji. W przypadku braku możliwości dokonania rozróżnienia między stratami wynikającymi z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego a stratą wynikającą z wyceny zabezpieczanej pozycji wszystkie rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się w wierszu »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«.
9. Rezerwy na »Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia« obejmują kwotę zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto.
10. Zgodnie z MSSF rezerwy na »Inne długoterminowe świadczenia pracownicze« obejmują kwotę deficytów w programach długoterminowych świadczeń pracowniczych wymienionych w MSR 19 pkt 153. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych [MSR 19 pkt 11 lit. a)], programów o zdefiniowanej składce [MSR 19 pkt 51 lit. a)] oraz świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy [MSR 19 pkt 169 lit. a)] ujmuje się w pozycji »Inne zobowiązania«.
11. Zgodnie z MSSF rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje« obejmują rezerwy związane z wszystkimi zobowiązaniami i gwarancjami, niezależnie od tego, czy ich utratę wartości ustala się zgodnie z MSSF 9 lub czy tworzenie rezerw z ich tytułu przebiega zgodnie z MSR 37 bądź też czy traktuje się je jako umowy ubezpieczeniowe zgodnie z MSSF 4. Zobowiązań wynikających z zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie zgłasza się jako rezerw, nawet jeśli zawiązано je ze względu na ryzyko kredytowe, lecz jako »inne zobowiązania finansowe« zgodnie z częścią 1 pkt 40 niniejszego załącznika. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na »Udzielone zobowiązania i gwarancje« obejmują rezerwy związane ze wszystkimi zobowiązaniami i gwarancjami.
12. »Kapitał podstawowy płatny na żądanie« obejmuje instrumenty kapitałowe wyemitowane przez instytucję, które nie spełniają kryteriów pozwalających zaliczyć je do kategorii kapitału własnego. Instytucje uwzględniają w tej pozycji udziały w spółdzielniach, które nie spełniają kryteriów pozwalających sklasyfikować je jako kapitał własny.

13. Zobowiązania niebędące zobowiązaniami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji »Inne zobowiązania«.
14. »Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży« mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.
15. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Fundusze ogólnego ryzyka bankowego« są to kwoty, które zostały przypisane zgodnie z art. 38 BAD. Po ujęciu kwoty te pojawiają się oddzielnie jako zobowiązania w pozycji »rezerwy« albo jako kapitał własny w pozycji »pozostałe kapitały rezerwowe« zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.

### 1.3. Kapitał własny (1.3)

16. Zgodnie z MSSF instrumenty kapitałowe będące instrumentami finansowymi obejmują kontrakty wchodzące w zakres MSR 32.
17. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD »Niewniesiony kapitał zadeklarowany« obejmuje wartość bilansową wyemitowanego przez instytucję kapitału, do którego wniesienia subskrybenci zostali wezwani, ale który nie został wniesiony według stanu na sprawozdawczy dzień odniesienia. Jeżeli podwyższenie kapitału, którego jeszcze nie opłacono, ujęto jako podwyższenie kapitału podstawowego, niewniesiony kapitał zadeklarowany zgłasza się w pozycji »Niewniesiony kapitał zadeklarowany« we wzorze 1.3, jak również w pozycji »inne aktywa« we wzorze 1.1. Jeżeli zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD podwyższenie kapitału można ująć dopiero po otrzymaniu płatności od akcjonariuszy lub udziałowców, niewniesionego kapitału nie zgłasza się we wzorze 1.3.
18. »Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych« obejmuje wyemitowany przez instytucję element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych (tj. instrumentów finansowych zawierających zarówno element zobowiązaniowy, jak i element kapitałowy), sklasyfikowany zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (uwzględniając złożone instrumenty finansowe z wieloma wbudowanymi instrumentami pochodnymi, których wartości są ze sobą wzajemnie powiązane).
19. »Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe« obejmują instrumenty kapitałowe będące instrumentami finansowymi, inne niż »Kapitał« i »Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych«.
20. »Pozostałe udziały kapitałowe« obejmują wszystkie instrumenty kapitałowe niebędące instrumentami finansowymi, w tym m.in. transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych [MSSF 2 pkt 10].
21. »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują skumulowane zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej z tytułu inwestycji w instrumenty kapitałowe, w odniesieniu do których jednostka sprawozdawcza dokonała nieodwracalnego wyboru, by prezentować zmiany wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.
22. »Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmuje skumulowaną nieefektywność zabezpieczeń zaistniałą w przypadku zabezpieczeń wartości godziwej, w których pozycja zabezpieczana jest instrumentem kapitałowym wycenianym według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Nieefektywność zabezpieczeń zgłaszana w tym wierszu stanowi różnicę między skumulowaną zmianą wartości godziwej instrumentu kapitałowego zgłaszaną w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]« a skumulowanymi zmianami wartości godziwej zabezpieczającego instrumentu pochodnego zgłaszanymi w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]« [MSSF 9 pkt 6.5.3 i MSSF 9 pkt 6.5.8].
23. »Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ryzyku kredytowym« obejmują skumulowane zyski i straty ujęte w innych całkowitych dochodach i dotyczące własnego ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezależnie od tego, czy wyznaczenie to ma miejsce przy początkowym ujęciu czy też w późniejszym terminie.
24. »Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]« obejmuje rezerwy z tytułu przeliczenia waluty obcej dla efektywnej części zarówno bieżących zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą, jak i zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą, które nie mają już zastosowania, o ile jednostki działające za granicą pozostają ujęte w bilansie.

25. »Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]« obejmuje rezerwę z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla efektywnej części zmiany wartości godziwej zabezpieczających instrumentów pochodnych w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, zarówno w odniesieniu do bieżących zabezpieczeń przepływów pieniężnych, jak i zabezpieczeń przepływów pieniężnych, które nie mają już zastosowania.
  26. »Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują skumulowane zyski lub straty z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, po odliczeniu odpisu na straty wycenianego na dzień sprawozdawczy zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.
  27. »Instrumenty zabezpieczające [elementy niewydzielone]« obejmują skumulowane zmiany wartości godziwej wszystkich poniższych elementów:
    - a) wartości czasowej opcji, w przypadku gdy zmiany wartości czasowej i wartości wewnętrznej danej opcji następują odrębnie, a jako instrument zabezpieczający wyznaczono wyłącznie zmianę wartości wewnętrznej [MSSF 9 pkt 6.5.15];
    - b) elementu terminowego (forward) kontraktu terminowego typu *forward*, w przypadku gdy element terminowy i element bieżący (spot) tego kontraktu terminowego typu *forward* są rozdzielone, a jako instrument zabezpieczający wyznaczono wyłącznie zmianę elementu bieżącego kontraktu terminowego typu *forward*;
    - c) walutowego spreadu bazowego z tytułu instrumentu finansowego, w przypadku gdy spread ten pominięto przy wyznaczaniu tego instrumentu finansowego jako instrumentu zabezpieczającego [MSSF 9 pkt 6.5.15, MSSF 9 pkt 6.5.16].
  28. Zgodnie z MSSF »Kapitał z aktualizacji wyceny« obejmuje kwotę rezerw wynikających z zastosowania MSR po raz pierwszy, które nie zostały rozwiązane na potrzeby innego rodzaju rezerw.
  29. »Pozostałe kapitały rezerwowe« dzieli się na »Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności« oraz na »Inne«. »Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności« obejmują łączną kwotę przychodów i kosztów wygenerowanych przez wspomniane inwestycje przez wynik finansowy w ostatnich latach, w przypadku gdy uwzględniono je zgodnie z metodą praw własności. Pozycja »Inne« obejmuje rezerwy inne niż te ujawnione oddzielnie w pozostałych pozycjach i może obejmować ustawowy kapitał rezerwowy oraz statutowy kapitał rezerwowy.
  30. »Akcje własne« obejmują wszystkie instrumenty finansowe wykazujące cechy własnych instrumentów kapitałowych, które zostały wykupione przez instytucję, gdy nie zostały sprzedane lub zamortyzowane, z wyjątkiem przypadków, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zgłasza się je w pozycji »pozostałe aktywa«.
2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (2)
31. Przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub z tytułu zabezpieczających instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń« zgłasza się albo oddzielnie od innych zysków i strat ujętych w pozycjach »przychody odsetkowe« i »koszty odsetkowe« (»cena czysta«), albo jako część zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów (»cena brudna«). Podejście oparte na cenie czystej lub brudnej stosuje się konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń«.
  32. Instytucje zgłaszają następujące pozycje, które obejmują przychody i koszty związane z jednostkami powiązanymi, które nie są w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, w podziale na portfele księgowe:
    - a) »Przychody odsetkowe«;
    - b) »Koszty odsetkowe«;
    - c) »Przychody z tytułu dywidend«;
    - d) »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«;
    - e) »Zyski lub (-) straty z tytułu zmian, netto«;
    - f) »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy«.

33. »Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« oraz »Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu« obejmują – w przypadku zastosowania ceny czystej – kwoty związane z instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii »przeznaczone do obrotu«, które są instrumentami zabezpieczającymi z ekonomicznego, lecz nie z księgowego punktu widzenia, mające na celu prezentację prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu zabezpieczanych instrumentów finansowych.
34. W przypadku zastosowania ceny czystej »Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu« oraz »Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu« obejmują również opłaty przypisane do poszczególnych okresów i płatności wyrównawcze w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całego instrumentu finansowego lub jego części, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej [MSSF 9 pkt 6.7].
35. »Przychody odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« oraz »Wydatki odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« obejmują – w przypadku zastosowania ceny czystej – kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii »rachunkowość zabezpieczeń«, które pokrywają ryzyko stopy procentowej, w tym zabezpieczeniami grupy pozycji obejmującej kompensujące się pozycje ryzyka (zabezpieczenia pozycji netto), w przypadku których zabezpieczone ryzyko wywiera wpływ na różne pozycje w rachunku zysków i strat. W przypadku zastosowania ceny czystej kwoty te zgłasza się jako przychody i koszty odsetkowe w ujęciu brutto w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu pozycji zabezpieczonych, z którymi są one powiązane. W przypadku zastosowania ceny czystej, jeżeli zabezpieczona pozycja generuje przychody (koszty) odsetkowe, kwoty te zgłasza się jako przychody (koszty) odsetkowe, nawet jeśli wspomniana kwota ma wartość ujemną (dodatnią).
36. »Przychody odsetkowe – inne aktywa« obejmują kwoty przychodów odsetkowych nieuwzględnione w innych pozycjach, takie jak przychody odsetkowe związane ze środkami pieniężnymi, środkami w bankach centralnych i innymi depozytami płatnymi na żądanie oraz z aktywami trwałymi i grupami do zbycia sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży, a także z wynikiem odsetkowym netto z aktywów netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
37. Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się w pozycji »Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań«. Zobowiązania te i odsetki od nich generują dodatnią stopę zwrotu dla instytucji.
38. »Koszty odsetkowe – inne zobowiązania« obejmują kwoty kosztów odsetkowych związane z zobowiązaniami nieuwzględnione w innych pozycjach, takie jak koszty odsetkowe związane z zobowiązaniami uwzględnionymi w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, koszty z tytułu zwiększenia wartości bilansowej rezerwy wskutek upływu czasu lub koszty odsetkowe netto z tytułu zobowiązań netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.
39. Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się w pozycji »Koszty odsetkowe z tytułu aktywów«. Aktywa te i odsetki od nich generują ujemną stopę zwrotu dla instytucji.
40. Przychody z tytułu dywidend od instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się albo jako »przychody z tytułu dywidend« oddzielnie od innych zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów (jeżeli zastosowano cenę czystą), albo jako część zysków lub strat z tytułu tych kategorii instrumentów (jeżeli zastosowano cenę brudną).
41. Przychody z tytułu dywidend od instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmują dywidendy związane z instrumentami, które zaprzestano ujmować w trakcie danego okresie, oraz dywidendy związane z instrumentami utrzymywanymi na koniec okresu sprawozdawczego.
42. Przychody z tytułu dywidend z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych obejmują dywidendy z tych inwestycji, jeżeli ujmuje się je przy użyciu metody innej niż metoda praw własności.
43. »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« obejmują zyski i straty przy ponownej wycenie i zaprzestaniu ujmowania instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu. W pozycji tej uwzględnia się również zyski i straty z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego, który wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także przychody z tytułu dywidend oraz przychody i koszty odsetkowe z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, w przypadku gdy zastosowano cenę brudną.

44. »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmują również kwotę ujętą w rachunku zysków i strat w odniesieniu do własnego ryzyka kredytowego związanego z zobowiązaniami wyznaczonymi jako wyceniane według wartości godziwej, w przypadku gdy ujęcie zmian własnego ryzyka kredytowego w innych całkowitych dochodach prowadzi do powstania lub zwiększenia niedopasowania księgowego [MSSF 9 pkt 5.7.8]. Pozycja ta obejmuje również zyski i straty na instrumentach zabezpieczanych, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy wyznaczenia dokonano w celu zarządzania ryzykiem kredytowym, jak również przychody i koszty odsetkowe z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy zastosowano cenę brudną.
45. »Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« nie obejmują zysków z instrumentów kapitałowych, które jednostka sprawozdawcza postanowiła wycenić według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [MSSF 9 pkt 5.7.1 lit. b)].
46. W przypadku gdy zmiana modelu działalności gospodarczej prowadzi do przekwalifikowania składnika aktywów finansowych do innego portfela księgowego, zysku lub straty z tego przeklasyfikowania zgłasza się w odpowiednich wierszach portfela księgowego, do którego przeklasyfikowano dany składnik aktywów finansowych, zgodnie z następującymi zasadami:
- jeżeli składnik aktywów finansowych przeklasyfikowano z kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego wycenianego według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 5.6.2], zyski lub straty z przeklasyfikowania zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« lub w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«;
  - jeżeli składnik aktywów finansowych przeklasyfikowano z kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 5.6.7], skumulowane zyski lub straty uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach przeklasyfikowane do wyniku finansowego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto« lub w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«.
47. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto« obejmują zyski i straty z tytułu instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych, w tym zyski lub straty z tytułu pozycji zabezpieczanych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody innych niż instrumenty kapitałowe, w zabezpieczeniu wartości godziwej zgodnie z MSSF 9 pkt 6.5.8. Pozycja ta obejmuje również nieefektywną część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych. Przeklasyfikowanie rezerwy z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub rezerwy z tytułu zabezpieczeń inwestycji netto w jednostce działającej za granicą ujmuje się w tych samych wierszach »Rachunku zysków i strat« co pozycje, na które wpływ mają przepływy pieniężne związane z pozycjami zabezpieczonymi. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto« obejmują również zyski i straty z tytułu zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą. W pozycji tej uwzględnia się również zyski z tytułu zabezpieczeń pozycji netto.
48. »Zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych« obejmują zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, z wyjątkiem przypadków, gdy składniki te zaklasyfikowano jako przeznaczone do sprzedaży lub jako inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych.
49. »Zyski lub (-) straty z tytułu zmian, netto« obejmują kwoty wynikające z dostosowania wartości bilansowej brutto aktywów finansowych w celu odzwierciedlenia renegegowanych lub zmienionych przepływów pieniężnych wynikających z umowy [MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A]. Zyski lub straty z tytułu zmiany nie obejmują wpływu zmian na wysokość oczekiwanych strat kredytowych, które zgłasza się w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy«.
50. »Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw«, Udzielone zobowiązania i gwarancje” obejmują obciążenia netto w »Rachunku zysku i strat« z tytułu rezerw na wszystkie zobowiązania i gwarancje wchodzące w zakres MSSF 9, MSR 37 lub MSSF 4 zgodnie z pkt 11 niniejszej części bądź przewidziane na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Zgodnie z MSSF każdą zmianę wartości godziwej zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej zgłasza się w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«. Rezerwy obejmują zatem kwotę utraty wartości zobowiązań i gwarancji, w przypadku których utratę wartości ustala się zgodnie z MSSF 9 lub w przypadku których tworzenie rezerw z ich tytułu przebiega zgodnie z MSR 37 bądź też które traktuje się jako umowy ubezpieczeniowe zgodnie z MSSF 4.

51. Zgodnie z MSSF w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« uwzględnia się wszystkie zyski lub straty z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych wynikające z zastosowania przepisów dotyczących utraty wartości przewidzianych w MSR 9 pkt 5.5, niezależnie od tego, czy oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5 szacuje się w perspektywie 12 miesięcy czy też w całym okresie życia, w tym także zyski lub straty z tytułu utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług, aktywów z tytułu umów oraz należności leasingowych [MSSF 9 pkt 5.5.15].
  52. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w pozycji »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« uwzględnia się wszystkie odpisy aktualizujące i odwrócenia odpisów aktualizujących wartość instrumentów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia ze względu na zmianę wiarygodności kredytowej dłużnika lub emitenta, jak również – w zależności od specyfikacji krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości – odpisy aktualizujące ze względu na utratę wartości instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności oraz zgodnie z innymi metodami wyceny, w tym LOCOM.
  53. »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmuje również kwoty spisane – zgodnie z definicją w pkt 72, 74 i 165 lit. b) niniejszej części w niniejszym załączniku – które przekraczają wysokość odpisu na straty na dzień spisania i są zatem ujmowane jako strata bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak również odzyskania uprzednio spisanych kwot ujętych bezpośrednio w rachunku zysków i strat.
  54. Udział w zysku lub stracie jednostek zależnych, jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ujętych zgodnie z metodą praw własności w regulacyjnym zakresie konsolidacji zgłasza się w pozycji »Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych ujętych zgodnie z metodą praw własności«. Zgodnie z MSR 28 pkt 10 wartość bilansową inwestycji pomniejsza się o kwotę dywidend wypłaconych przez te jednostki. Utratę wartość tych inwestycji zgłasza się w pozycji »(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)«. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania tych inwestycji zgłasza się zgodnie z pkt 55 i 56 niniejszej części.
  55. »Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana« obejmuje zysk lub stratę z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana.
  56. Zgodnie z MSSF zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych zgłasza się w pozycji »Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej«, jeżeli zgodnie z MSSF 5 uznaje się je za działalność zaniechaną. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD te zyski i straty zgłasza się w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto«.
3. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (3)
57. »Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują zmianę skumulowanej nieefektywności zabezpieczeń w zabezpieczeniach wartości godziwej, w których pozycja zabezpieczana jest instrumentem kapitałowym wycenianym według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiana skumulowanej nieefektywności zabezpieczeń zgłaszana w tym wierszu stanowi różnicę między zmianami zmiany wartości godziwej instrumentu kapitałowego zgłaszanej w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana] a zmianami zmiany wartości godziwej zabezpieczającego instrumentu pochodnego zgłaszanej w pozycji »Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]«.
  58. »Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]« obejmuje zmianę skumulowanych rezerw z tytułu przeliczenia waluty obcej dla efektywnej części zarówno bieżących, jak i zakończonych zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą.
  59. W odniesieniu do zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą i zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnośne kwoty zgłaszane w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« obejmują kwoty przeniesione w związku z tym, że wystąpiły zabezpieczone przepływy, które wedle oczekiwań nie powinny już więcej wystąpić.
  60. »Instrumenty zabezpieczające [elementy niewydzielone]« obejmują zmiany skumulowanych zmian wartości godziwej wszystkich poniższych elementów, których nie wskazano jako elementu zabezpieczającego:
    - a) wartość czasowa opcji;

- b) elementy terminowe (forward) kontraktów terminowych typu *forward*;
- c) walutowy spread bazowy instrumentów finansowych.
61. W przypadku opcji kwoty przeklasyfikowane do zysku lub straty i zgłoszone w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« obejmują przeklasyfikowania z powodu opcji, które zabezpieczają pozycję zabezpieczaną związaną z transakcją, oraz opcji, które zabezpieczają pozycję zabezpieczaną związaną z okresem.
62. »Instrumenty dłużne według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« obejmują zyski lub straty z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody inne niż zyski lub straty z tytułu utraty wartości oraz zyski i straty z tytułu różnic kursowych, które zgłasza się odpowiednio w pozycji »(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)« oraz »Różnice kursowe [zysk lub (-) strata], netto« we wzorze 2. W pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« uwzględnia się w szczególności przeniesienie do zysku lub straty ze względu na zaprzestanie ujmowania lub przeklasyfikowanie do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.
63. W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [MSSF 9 pkt 5.6.4] zyski i straty wynikające z przeklasyfikowania zgłasza się w pozycji »Instrumenty dłużne według wartości godziwej przez inne całkowite dochody«.
64. W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 5.6.7] lub do kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego [MSSF 9 pkt 5.6.5] skumulowane zyski i straty z przeklasyfikowania uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zgłasza się odpowiednio w pozycji »Przeniesione do zysku lub straty« oraz w pozycji »Inne przeklasyfikowania«, korygując w tym drugim przypadku wartość bilansową składnika aktywów finansowych.
65. W odniesieniu do wszystkich innych składników innych całkowitych dochodów w pozycji »Inne przeklasyfikowania« uwzględnia się przeniesienia inne niż przeklasyfikowania z innych całkowitych dochodów do zysku lub straty bądź też do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych.
66. Zgodnie z MSSF »Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane« oraz »Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty« [MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6] zgłasza się jako odrębne pozycje.
4. PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG INSTRUMENTÓW I WEDŁUG SEKTORÓW KONTRAHENTÓW (4)
67. Aktywa finansowe dzieli się według portfeli księgowych i instrumentów oraz – w stosownych przypadkach – według kontrahentów. W przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody i według kosztu zamortyzowanego wartość bilansową brutto aktywów i skumulowaną utratę wartości zgłasza się w podziale na fazy utraty wartości.
68. Instrumenty pochodne zgłaszane jako aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmują instrumenty wyceniane według wartości godziwej, jak również instrumenty wyceniane według metod cen nabycia lub LOCOM.
69. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego« oznaczają – w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych – skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego, w przypadku gdy skumulowana zmiana netto ma wartość ujemną. Skumulowaną zmianę netto wartości godziwej wynikającą z ryzyka kredytowego oblicza się poprzez zsumowanie wszystkich ujemnych i dodatnich zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego, które miały miejsce od momentu ujęcia instrumentu dłużnego. Kwotę tę zgłasza się wyłącznie wówczas, gdy wynikiem zsumowania dodatnich i ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego jest wartość ujemna. Wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych. Dla każdego instrumentu dłużnego »Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego« zgłasza się, dopóki nie zaprzestano ujmowania danego instrumentu.
70. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »skumulowana utrata wartości« oznacza:
- a) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według metody ceny nabycia – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości – po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto – w stosownych przypadkach – w odniesieniu do każdej fazy utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zmniejsza wartość bilansową instrumentu dłużnego poprzez zastosowanie konta odpisów z tytułu utraty wartości zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD lub poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD;

- b) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF – sumę oczekiwanych strat kredytowych i ich zmian uznanych jako zmniejszenie wartości godziwej danego instrumentu od momentu jego początkowego ujęcia;
- c) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, podlegających utracie wartości – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto. Zmniejszenia wartości bilansowej dokonuje się albo poprzez wykorzystanie konta odpisów z tytułu utraty wartości, albo poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania.
71. Zgodnie z MSSF skumulowana utrata wartości obejmuje odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych w ramach każdej z faz utraty wartości określonych w MSSF 9. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmuje ona indywidualne i ogólne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego, jak również ogólne odpisy z tytułu ryzyka bankowego, jeżeli pomniejszają wartość bilansową instrumentów dłużnych. Skumulowana utrata obejmuje również spowodowane ryzykiem kredytowym korekty wartości aktywów finansowych na podstawie LOCOM.
72. »Skumulowane należności częściowo spisane« i »Skumulowane należności całkowicie spisane« obejmują, odpowiednio, skumulowaną częściową i całkowitą kwotę (na sprawozdawczy dzień odniesienia) kwoty głównej i naliczonych zaległych odsetek i opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, którego do tej pory zaprzestano ujmować z wykorzystaniem którejkolwiek z metod opisanych w pkt 74, ponieważ instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji sprawozdającej (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania. W związku z tym w przypadku nieodzyskania spisanych kwot podlegają one zgłoszeniu, gdy pozostają przedmiotem czynności egzekucyjnych.
73. Jeżeli instrument dłużny zostanie ostatecznie całkowicie spisany w rezultacie kolejnych skutecznych częściowych spisań, skumulowaną spisaną kwotę przeklasyfikuje się z kolumny »Skumulowane należności częściowo spisane« do kolumny »Skumulowane należności całkowicie spisane«.
74. Spisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z części lub całości tego składnika, jak dokładniej wyjaśniono w pkt 72. Spisania obejmują kwoty będące wynikiem zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanego bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżenia kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.
75. Kolumna »w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym« obejmuje instrumenty, które uznano za charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym na dzień sprawozdawczy i w stosunku do których instytucja zakłada, że ryzyko kredytowe nie uległo znacznemu zwiększeniu od początkowego ujęcia zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.10.
76. Należności z tytułu dostaw i usług w rozumieniu MSR 1 pkt 54 lit. h), aktywa z tytułu umów oraz należności leasingowe, wobec których zastosowano uproszczone podejście, o którym mowa w MSSF 9 pkt 5.5.15, do oszacowania odpisów na straty, zgłasza się w pozycji »kredyty i zaliczki« we wzorze 4.4.1. Odnośny odpis na straty z tytułu tych aktywów zgłasza się albo w pozycji »Skumulowana utrata wartości aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)«, albo w pozycji »Skumulowana utrata wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)«, w zależności od tego, czy należności z tytułu dostaw i usług, aktywa z tytułu umów lub należności leasingowe uznaje się za aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.
77. Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w momencie początkowego ujęcia zgłasza się osobno w pozycji 4.3.1 i 4.4.1. W przypadku tych kredytów skumulowana utrata wartości obejmuje wyłącznie skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia od początkowego ujęcia [MSSF 9 pkt 5.5.13].
78. We wzorze 4.5 instytucje zgłaszają wartość bilansową »Kredytów i zaliczek« i »Dłużnych papierów wartościowych«, które są objęte definicją »długu podporządkowanego« przedstawioną w pkt 100 niniejszej części.
79. We wzorze 4.8 informacje podlegające zgłoszeniu zależą od tego, czy aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały mogą podlegać wymogom w zakresie utraty wartości w zastosowaniu krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Jeżeli te aktywa finansowe podlegają utracie wartości, instytucje zgłaszają w tym wzorze informacje dotyczące wartości bilansowej, wartości bilansowej brutto aktywów, które nie utraciły wartości, i aktywów, które utraciły wartość, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych spisań. Jeżeli wspomniane aktywa finansowe nie podlegają utracie wartości, instytucje zgłaszają skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych.



80. We wzorze 4.9 aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym oraz dotyczące ich korekty wartości ujmują się odrębnie od innych aktywów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia i związanych z nimi odpisów z tytułu utraty wartości. Aktywa finansowe wyceniane metodą ceny nabycia, w tym aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym, zgłasza się jako aktywa, które nie utraciły wartości, jeżeli nie wiążą się z nimi korekty wartości lub odpisy z tytułu utraty wartości, oraz jako aktywa, które utraciły wartość, jeżeli wiążą się z nimi korekty wartości kwalifikujące się jako odpisy z tytułu utraty wartości lub jeżeli wiążą się z nimi odpisy z tytułu utraty wartości. Korekty wartości kwalifikujące się jako odpisy z tytułu utraty wartości to korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym odzwierciedlające pogorszenie się wiarygodności kredytowej kontrahenta. Aktywów finansowych wycenianych według metody LOCOM w trybie warunkowym, wobec których zastosowano korekty wartości spowodowane ryzykiem rynkowym odzwierciedlające wpływ zmian warunków rynkowych na wartość danego składnika aktywów, nie uznaje się za dotknięte utratą wartości. Skumulowane korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym zgłasza się osobno.
81. We wzorze 4.10 aktywa wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym, jak również związane z nimi korekty wartości zgłasza się odrębnie od aktywów wycenianych według innych metod wyceny. Aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym oraz aktywa finansowe wyceniane według innych metod wyceny zgłasza się jako aktywa, które utraciły wartość, jeżeli wiążą się z nimi korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym, jak określono w pkt 80, lub odpisy z tytułu utraty wartości. Aktywów finansowych wycenianych według LOCOM w trybie bezwarunkowym, wobec których zastosowano korekty wartości spowodowane ryzykiem rynkowym, jak określono w pkt 80, nie uznaje się za dotknięte utratą wartości. Skumulowane korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym zgłasza się osobno.
82. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwotę ogólnych odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka bankowego podlegającą zgłoszeniu w odpowiednich wzorach stanowi wyłącznie ta część tych odpisów, która wpływa na wartość bilansową instrumentów dłużnych [art. 37 ust. 2 BAD].
5. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WEDŁUG PRODUKTÓW (5)
83. Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu lub aktywa z przeznaczeniem do obrotu dzieli się według rodzaju produktów i według sektora kontrahenta w odniesieniu do wartości bilansowej oraz wyłącznie według rodzaju produktów w odniesieniu do wartości bilansowej brutto.
84. Salda płatne na żądanie sklasyfikowane jako »Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie« również zgłasza się w tym wzorze niezależnie od sposobu ich wyceny.
85. Kredyty i zaliczki przypisuje się do następujących produktów:
- pozycja »na żądanie (wezwanie) i w krótkim terminie (rachunek bieżący)« obejmuje salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie (do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu, w którym wystosowano wezwanie), rachunki bieżące i podobne salda, które mogą obejmować kredyty będące depozytami O/N na rzecz kredytobiorcy (kredyty podlegające spłacie do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu, w którym je udzielono), niezależnie od ich formy prawnej. Przedmiotowa pozycja obejmuje również »kredyty w rachunku bieżącym« będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących oraz obowiązkowe rezerwy utrzymywane w banku centralnym;
  - »Zadłużenie z tytułu kart kredytowych« obejmuje kredyty udzielone za pośrednictwem kart obciążeniowych z odroczonej płatnością albo za pośrednictwem kart kredytowych [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
  - »Należności z tytułu dostaw i usług« obejmują kredyty udzielone innym dłużnikom na podstawie weksli lub innych dokumentów przyznających prawo do otrzymania przychodów z transakcji sprzedaży towarów lub z tytułu świadczenia usług. Pozycja ta obejmuje wszystkie transakcje faktoringu i podobne transakcje, takie jak akcepty, bezpośredni zakup należności z tytułu dostaw i usług, forfaiting, dyskonto faktur, weksle, papiery komercyjne i inne rozszczenia, w ramach których instytucja sprawozdająca kupuje należności z tytułu dostaw i usług (zarówno z regresem, jak i bez regresu);
  - »Leasingi finansowe« obejmują wartość bilansową należności z tytułu leasingu finansowego. Zgodnie z MSSF »należności z tytułu leasingu finansowego« definiuje się w taki sam sposób jak w MSR 17;
  - »Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu« obejmują finansowanie przyznane w zamian za papiery wartościowe lub złoto zakupione na mocy umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone na mocy umów pożyczki papierów wartościowych, jak określono w pkt 183 i 184 niniejszej części;
  - »Inne kredyty terminowe« obejmują salda ujemne o ustalonych umownie okresach zapadalności lub terminach niewuzględnione w innych pozycjach;

- g) »Zaliczki niebędące kredytami« obejmują zaliczki, które nie mogą zostać sklasyfikowane jako »kredyty« zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych. Pozycja ta obejmuje m.in. należne kwoty brutto z tytułu pozycji przejściowych (takich jak środki przeznaczone na inwestycje, przelewy lub rozliczenia) oraz pozycji tranzytowych (takich jak czeki i inne formy płatności przesłane do zrealizowania).
86. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o otrzymane zabezpieczenie zgodnie z poniższym:
- a) »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami« obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego »współczynnikiem LTV« – ang. *loan-to-value*);
- b) »Inne kredyty zabezpieczone« obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone zabezpieczeniem, niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego »współczynnikiem LTV«) i formy prawnej zabezpieczenia, inne niż »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami«. Wspomniane zabezpieczenie obejmuje zastawy papierów wartościowych, środki pieniężne oraz inne zabezpieczenia niezależnie od formy prawnej zabezpieczenia.
87. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o zabezpieczenie niezależnie od przeznaczenia kredytu. Kredyty i zaliczki zabezpieczone więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia klasyfikuje się, a ich wartość bilansową zgłasza jako zabezpieczone nieruchomościami, w przypadku gdy zabezpieczono je nieruchomością, niezależnie od tego, czy zabezpieczono je również innym rodzajem zabezpieczenia.
88. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o ich przeznaczenie jako:
- a) »Kredyt konsumpcyjny« obejmujący kredyty udzielane głównie na potrzeby konsumpcji końcowej towarów i usług [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych];
- b) »Kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej« obejmujące kredyty udzielane gospodarstwom domowym na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych].
89. Kredyty klasyfikuje się w oparciu o możliwy sposób ich odzyskania. »Kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych« obejmują kredyty, które mają cechy ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, jak określono w art. 147 ust. 8 CRR.
6. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU NA RZECZ PRZEDSIĘBIORSTW NIEFINANSOWYCH WEDŁUG KODÓW NACE (6)
90. Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek udzielonych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych innych niż kredyty i zaliczki uwzględnione w portfelach aktywów przeznaczonych do obrotu lub aktywów z przeznaczeniem do obrotu klasyfikuje się według sektora działalności gospodarczej z zastosowaniem kodów NACE w oparciu o główną działalność kontrahenta.
91. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się zgodnie z częścią 1 pkt 43 niniejszego załącznika.
92. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«). Instytucje zgłaszają kredyty i zaliczki udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym, które prowadzą działalność finansową lub ubezpieczeniową w pozycji »K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa«.
93. Zgodnie z MSSF aktywa finansowe podlegające utracie wartości obejmują (i) aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego oraz (ii) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD aktywa finansowe podlegające utracie wartości obejmują aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia, w tym według metody LOCOM. W zależności od specyfikacji zawartych w krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości mogą one obejmować (i) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitały oraz (ii) aktywa finansowe wyceniane według innych metod wyceny.
7. AKTYWA FINANSOWE PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI, KTÓRE SĄ PRZETERMINOWANE (7)
94. Wartość bilansową instrumentów dłużnych, które są uwzględnione w portfelach księgowych podlegających utracie wartości, zgłasza się we wzorze 7.1 tylko wówczas, gdy są one przeterminowane. Instrumenty przeterminowane przypisuje się do odpowiednich klas przeterminowania w oparciu o ich indywidualną sytuację.
95. Portfele księgowe podlegające utracie wartości określa się zgodnie z pkt 93 niniejszej części.

96. Aktywa finansowe kwalifikują się jako przeterminowane, jeżeli jakkolwiek część kwoty głównej, odsetek lub opłat nie została zapłacona w terminie wymagalności. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się w ich całej wartości bilansowej. Wartości bilansowe tych składników aktywów zgłasza się według faz utraty wartości lub statusu pod względem utraty wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości oraz w podziale według liczby dni przeterminowania najstarszej przeterminowanej i niezapłaconej kwoty na sprawozdawczy dzień odniesienia.
8. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (8)
97. »Depozyty« i podział według produktów definiuje się tak samo jak w rozporządzeniu EBC w sprawie pozycji bilansowych, a zatem regulowane lokaty oszczędnościowe klasyfikuje się zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych oraz przyporządkowuje odpowiednim kontrahentom. W szczególności nierozliczeniowe depozyty oszczędnościowe, które mimo że zgodnie z prawem mogą być realizowane na żądanie, to ich realizacja pociąga za sobą znaczące kary finansowe i ograniczenia, i których cechy są bardzo podobne do cech charakteryzujących depozyty O/N, klasyfikuje się jako depozyty zwrotne za wypowiedzeniem.
98. »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe« dezagreguje się na następujące rodzaje produktów:
- »Certyfikaty depozytowe« są to papiery wartościowe dające ich posiadaczom możliwość podjęcia środków z rachunku;
  - »Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami« zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR;
  - »Obligacje zabezpieczone« zgodnie z art. 129 ust. 1 CRR;
  - »Kontrakty hybrydowe« obejmują kontrakty z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;
  - »Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe« obejmują dłużne papiery wartościowe nieujęte we wcześniejszych pozycjach, z rozróżnieniem na zamienne złożone instrumenty finansowe i instrumenty niezamienne.
99. Wyemitowane »Podporządkowane zobowiązania finansowe« traktuje się w taki sam sposób jak inne zaciągnięte zobowiązania finansowe. Zobowiązania podporządkowane wyemitowane w postaci papierów wartościowych klasyfikuje się jako »Wyemitowane dłużne papiery wartościowe«, natomiast zobowiązania podporządkowane w postaci depozytów – jako »Depozyty«.
100. Wzór 8.2 obejmuje wartość bilansową »Depozytów« i »Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych«, które spełniają kryteria definicji długu podporządkowanego sklasyfikowanego według portfeli księgowych. »Podporządkowane instrumenty dłużne« umożliwiają dodatkowe roszczenie wobec emitenta, które może zostać zrealizowane dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi [rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych].
101. »Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu zmian we własnym ryzyku kredytowym« obejmują wszystkie wspomniane skumulowane zmiany wartości godziwej, niezależnie od tego, czy ujęto je w zyskach lub stratach, czy też w innych całkowitych dochodach.
9. ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA POŻYCZKI, GWARANCJE FINANSOWE I INNE ZOBOWIĄZANIA (9)
102. Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR. We wzorach 9.1, 9.1.1 i 9.2 wszystkie ekspozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR dzieli się na zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania.
103. Informacje na temat udzielonych i otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań obejmują zarówno zobowiązania odwoławalne, jak i nieodwoławalne.
104. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wymienione w załączniku I do CRR mogą być instrumentami, które wchodzą w zakres MSSF 9, jeżeli wycenia się je według wartości godziwej przez wynik finansowy lub jeżeli podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, jak również instrumentami, które wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4.
105. Zgodnie z MSSF udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania zgłasza się we wzorze 9.1.1, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków:
- podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9;
  - wyznaczono je jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9;
  - wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4.

106. Zobowiązania, które ujmuje się jako straty kredytowe z tytułu udzielonych gwarancji finansowych i zobowiązań, o których mowa w pkt 105 lit. a) i c) niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się jako rezerwy niezależnie od zastosowanych kryteriów wyceny.
107. Instytucje podlegające MSSF zgłaszają kwotę nominalną i rezerwy dotyczące instrumentów, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, w tym instrumentów wycenianych według kosztu początkowego pomniejszonego o ujęte skumulowane dochody, w podziale na fazy utraty wartości.
108. We wzorze 9.1.1 zgłasza się wyłącznie nominalną kwotę zobowiązania, jeżeli instrument dłużny składa się zarówno z instrumentu ujętego w bilansie, jak i składnika pozabilansowego. Jeżeli jednostka sprawozdająca nie jest w stanie wyodrębnić oczekiwanych strat kredytowych z tytułu składników bilansowych i pozabilansowych, oczekiwane straty kredytowe z tytułu zobowiązania zgłasza się łącznie ze skumulowaną utratą wartości składnika bilansowego. Jeżeli łączne oczekiwane straty kredytowe przewyższają wartość bilansową brutto instrumentu dłużnego, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w ramach odpowiedniej fazy utraty wartości we wzorze 9.1.1 [MSSF 9 pkt 5.5.20 i MSSF 7 pkt B8E].
109. Jeżeli gwarancję finansową lub zobowiązanie do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej wycenia się zgodnie z MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. d), a odpis na straty z ich tytułu ustala się zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5, zgłasza się je w ramach odpowiedniej fazy utraty wartości.
110. Jeżeli zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wycenia się według wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, instytucje zgłaszają we wzorze 9.1.1 w odpowiednich kolumnach kwotę nominalną tych gwarancji finansowych i zobowiązań i skumulowane ujemne zmiany ich wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego. »Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego« zgłasza się, stosując kryteria określone w pkt 69 niniejszej części.
111. Kwotę nominalną innych zobowiązań lub gwarancji, które wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4, oraz utworzone na nie rezerwy zgłasza się w odpowiednich kolumnach.
112. Instytucje podlegające krajowym ogólnie przyjętym zasadom rachunkowości opartym na BAD zgłaszają we wzorze 9.1 nominalną kwotę zobowiązań i gwarancji finansowych, o których mowa w pkt 102 i 103, jak również kwotę rezerw, które należy obowiązkowo utrzymywać z tytułu tych ekspozycji pozabilansowych.
113. »Zobowiązania do udzielenia pożyczki« są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. Jako »Zobowiązania do udzielenia pożyczki« klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) »Depozyty terminowe typu *forward*«;
  - b) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują zobowiązania do »udzielenia kredytu« lub »udzielenia akceptu« na ustalonych wcześniej warunkach.
114. »Gwarancje finansowe« są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego, w tym gwarancje udzielone w stosunku do innych gwarancji finansowych. Zgodnie z MSSF te umowy muszą spełniać kryteria definicji umów gwarancji finansowych zawartej w MSSF 9 pkt 2.1 lit. e) i MSSF 4 pkt A. Jako »gwarancje finansowe« klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) »Gwarancje mające charakter substytutu kredytu«;
  - b) »Kredytowe instrumenty pochodne«, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej;
  - c) »Nieodwołalne akredytywy »standby« mające charakter substytutu kredytu«.
115. »Inne zobowiązania« obejmują następujące pozycje załącznika I do CRR:
- a) »Niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych«;
  - b) »Akredytywy dokumentowe otwarte lub potwierdzone«;

- c) »Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu«;
  - d) »Akredytywy dokumentowe, w przypadku których podstawowa wysyłka towaru stanowi zabezpieczenie akredytywy, oraz inne transakcje na warunkach samospłaty«;
  - e) »Gwarancje i zabezpieczenia« (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy) oraz »gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu«;
  - f) »Gwarancje zapłaty za wysłane towary, gwarancje zapłaty cła i gwarancje zapłaty podatku«;
  - g) »Programy gwarancji emisji krótkoterminowych« (NIF) i »Odnawialne gwarancje emisji« (RUF);
  - h) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują zobowiązania »udzielenia kredytu« lub »udzielenia akceptu«, w przypadku gdy warunki nie zostały wcześniej ustalone;
  - i) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe«, które obejmują umowy »zakupu papierów wartościowych« lub »udzielenia gwarancji«;
  - j) »Niewykorzystane zobowiązania kredytowe dotyczące gwarancji przetargowych i zabezpieczenia należytego wykonania umowy«;
  - k) »Inne pozycje pozabilansowe« w załączniku I do CRR.
116. Zgodnie z MSSF poniższe pozycje ujmują się w bilansie i w związku z tym nie należy ich zgłaszać jako ekspozycji pozabilansowych:
- a) »Kredytowe instrumenty pochodne«, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej, stanowią »instrumenty pochodne« zgodnie z MSSF 9;
  - b) »Akcepty« stanowią zobowiązania instytucji do wypłacenia w terminie zapadalności wartości nominalnej weksła, zazwyczaj obejmującego sprzedaż towarów. W związku z tym klasyfikuje się je w bilansie jako »należności z tytułu dostaw i usług«;
  - c) »Poręczenia wekslowe«, które nie spełniają kryteriów zaprzestania ujmowania przewidzianych w MSSF 9;
  - d) »Transakcje z prawem regresu«, które nie spełniają kryteriów zaprzestania ujmowania przewidzianych w MSSF 9;
  - e) »Aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych« stanowią »instrumenty pochodne« zgodnie z MSSF 9;
  - f) »Umowy sprzedaży aktywów z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG«. Na mocy tego rodzaju umów jednostka przejmująca może, ale nie musi, zwrócić aktywa po wcześniej uzgodnionej cenie w uprzednio wyznaczonym terminie lub w terminie, który zostanie wyznaczony w przyszłości. Dlatego też takie umowy spełniają kryteria definicji instrumentów pochodnych przedstawionej w MSSF 9 załącznik A.
117. W pozycji »w tym: nieobsługiwane« ujmują się kwotę nominalną tych udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań, które uznaje się za nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.
118. W odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań »Kwota nominalna« oznacza kwotę najlepiej odzwierciedlającą maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnych ustanowionych zabezpieczeń lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. W szczególności w odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych kwota nominalna oznacza maksymalną kwotę, którą jednostka musiałaby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki kwota nominalna oznacza niewykorzystaną kwotę, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć. Kwoty nominalne są to wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i technik ograniczania ryzyka kredytowego.
119. We wzorze 9.2, w odniesieniu do otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, kwota nominalna oznacza całkowitą niewykorzystaną kwotę, którą kontrahent zobowiązał się pożyczyć instytucji. W odniesieniu do innych otrzymanych zobowiązań kwota nominalna oznacza całkowitą kwotę, do której zobowiązała się druga strona transakcji. W odniesieniu do otrzymanych gwarancji finansowych »maksymalna uznawalna kwota gwarancji« oznacza maksymalną kwotę, którą kontrahent musiałby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. Jeżeli otrzymana gwarancja finansowa została wystawiona przez więcej niż jednego gwaranta, kwotę objętą gwarancją zgłasza się w tym wzorze tylko raz; kwotę objętą gwarancją przypisuje się gwarantowi, który ma większe znaczenie dla ograniczenia ryzyka kredytowego.

10. INSTRUMENTY POCHODNE I RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ (10 i 11)
120. Do celów wzorów 10 i 11 instrumenty pochodne uznaje się albo za zabezpieczające instrumenty pochodne, jeżeli wykorzystuje się je w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego zgodnie z MSSF lub mającymi zastosowanie krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, albo – w pozostałych przypadkach – za przeznaczone do obrotu.
121. Wartość bilansową i kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, w tym zabezpieczeń ekonomicznych, oraz instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń zgłasza się we wzorze 10 i 11 w podziale według rodzaju ryzyka bazowego, rodzaju rynku oraz rodzaju produktu. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń również według rodzaju zabezpieczenia. Informacje na temat instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi zgłasza się osobno w podziale na rodzaje zabezpieczeń.
122. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w tych wzorach zgłasza się wszystkie instrumenty pochodne, niezależnie od tego, czy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości ujmuje się je w bilansie czy też nie.
123. Podziału wartości bilansowej, wartości godziwej i kwoty referencyjnej instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu i zabezpieczających instrumentów pochodnych według portfeli księgowych i rodzajów zabezpieczeń dokonuje się z uwzględnieniem portfeli księgowych i rodzajów zabezpieczeń, które mają zastosowanie w MSSF lub krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, w zależności od tego, które ramy mają zastosowanie do jednostki sprawozdającej.
124. Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu i zabezpieczające instrumenty pochodne, które zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wycenia się według ceny nabycia lub LOCOM, identyfikuje się oddzielnie.
125. We wzorze 11 ujmuje się instrumenty zabezpieczające oraz pozycje zabezpieczane, niezależnie od standardu rachunkowości użytego w celu ujęcia kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, w tym również w przypadku, gdy to kwalifikujące się powiązanie zabezpieczające odnosi się do pozycji netto. Jeżeli instytucja postanowiła nadal stosować MSR 39 do celów rachunkowości zabezpieczeń [MSSF 9 pkt 7.2.21], odniesienia do rodzajów zabezpieczeń i portfeli księgowych oraz ich nazwy odczytuje się jako odpowiednie odniesienia i nazwy w MSR 39 pkt 9: »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« odnoszą się do »Aktywów dostępnych do sprzedaży«, a »Aktywa wyceniane według kosztu zamortyzowanego« obejmują »Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności« oraz »Pożyczki i należności«.
126. Instrumenty pochodne stanowiące element instrumentów hybrydowych, które zostały oddzielone od umowy zasadniczej, zgłasza się we wzorach 10 i 11 zgodnie z charakterem instrumentu pochodnego. We wspomnianych wzorach nie uwzględnia się kwoty umowy zasadniczej. Jeżeli jednak instrument hybrydowy jest wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, umowę zgłasza się jako całość, a wbudowanych instrumentów pochodnych nie zgłasza się we wzorach 10 i 11.
127. Zobowiązania uznawane za instrumenty pochodne [MSSF 9 pkt 2.3 lit. b)] oraz kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej zawartej w pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się we wzorach 10 i 11 z zastosowaniem tych samych podziałów jak w przypadku innych instrumentów pochodnych, natomiast nie zgłasza się ich we wzorze 9.
128. Wartość bilansową aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi lub zobowiązań finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, które ujmuje się jako instrument zabezpieczający zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się osobno we wzorze 11.3.

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

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

- b) ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: instrumenty pochodne na akcje są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną danej akcji lub z indeksem cen akcji;
- c) ryzyko związane z kursem walutowym i złotem: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują kontrakty zawierające element wymiany walut na rynku terminowym oraz ekspozycje na złoto. Dlatego też obejmują one bezwarunkowe zakupy terminowe, swapy walutowe (w tym swapy walutowo-procentowe), kontrakty walutowe typu future, opcje walutowe, walutowe opcje swapowe i warranty walutowe. Walutowe instrumenty pochodne obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na więcej niż jedną walutę, zarówno na kursy wymiany, jak i na stopy procentowe, z wyjątkiem przypadków gdy swapy walutowe są wykorzystywane w ramach zabezpieczenia portfela przed ryzykiem stopy procentowej. Umowy dotyczące złota obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na ten towar;
- d) ryzyko kredytowe: kredytowe instrumenty pochodne są to kontrakty niespełniające kryteriów definicji gwarancji finansowych [MSSF 9], w ramach których wypłata jest powiązana głównie z określoną miarą wiarygodności kredytowej określonego kredytu odniesienia. Kontrakty określają wymianę płatności, w ramach której wartość co najmniej jednego z dwóch elementów transakcji ustala się na podstawie jakości spłaty kredytu referencyjnego. Wypłaty mogą zostać zainicjowane szeregiem zdarzeń, w tym niewykonaniem zobowiązania, obniżeniem oceny wiarygodności kredytowej lub przewidzianą w umowie zmianą spreadu kredytowego referencyjnego składnika aktywów. Kredytowe instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej zawartej w pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się wyłącznie we wzorze 9;
- e) ryzyko towarowe: przedmiotowe instrumenty pochodne są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną lub z indeksem cen określonego towaru, takiego jak metal szlachetny (inny niż złoto), ropa naftowa, tarcica czy produkty rolne;
- f) inne: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują wszelkie inne kontrakty na instrumenty pochodne, które nie wiążą się z ekspozycją na ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko towarowe lub ryzyko kredytowe, takie jak instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych lub ubezpieczeniowe instrumenty pochodne.
130. Jeżeli więcej niż jeden rodzaj ryzyka bazowego wywiera wpływ na dany instrument pochodny, instrument ten przypisuje się do najbardziej wrażliwego rodzaju ryzyka. W przypadku instrumentów pochodnych z wieloma ekspozycjami w razie braku pewności transakcje przypisuje się zgodnie z następującą hierarchią ważności:
- a) towary: w tej kategorii zgłasza się wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związanych z ekspozycją towarową lub ekspozycją na indeks towarów, niezależnie od tego, czy wiążą się ze wspólną ekspozycją towarową oraz jakąkolwiek inną kategorią ryzyka, która może obejmować ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej czy ryzyko związane z inwestowaniem w akcje;
- b) akcje: z wyjątkiem kontraktów charakteryzujących się wspólną ekspozycją towarową i ekspozycją na akcje, które należy zgłaszać jako towary, wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związane z notowaniami akcji lub indeksów akcyjnych zgłasza się w kategorii akcji. Transakcje akcyjne charakteryzujące się ekspozycją na kursy walutowe lub stopy procentowe należy uwzględnić w tej kategorii;
- c) kurs walutowy i złoto: kategoria ta obejmuje wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych (z wyłączeniem transakcji już zgłoszonych w kategoriach towary lub akcje) charakteryzujące się ekspozycją na więcej niż jedną walutę, niezależnie od tego, czy dotyczą oprocentowanych instrumentów finansowych czy kursów walutowych, z wyjątkiem przypadków gdy swapy walutowe są wykorzystywane w ramach zabezpieczenia portfela przed ryzykiem stopy procentowej.

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

131. Zgodnie z MSSF »wartością bilansową« dla wszystkich instrumentów pochodnych (zabezpieczających lub przeznaczonych do obrotu) jest wartość godziwa. Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej (powyżej zera) są »aktywami finansowymi«, a instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej (poniżej zera) – »zobowiązaniami finansowymi«. »Wartość bilansową« zgłasza się oddzielnie dla instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej (»aktywów finansowych«) i oddzielnie dla tych o ujemnej wartości godziwej (»zobowiązań finansowych«). W momencie początkowego ujęcia instrument pochodny klasyfikuje się jako »składnik aktywów finansowych« lub jako »zobowiązanie finansowe« zgodnie z jego początkową wartością godziwą. Po początkowym ujęciu, w miarę zwiększania lub zmniejszania się wartości godziwej instrumentu pochodnego, warunki wymiany mogą stać się korzystne (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako »składnik aktywów finansowych«) albo niekorzystne dla instytucji (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako »zobowiązanie finansowe«). Wartość bilansową zabezpieczających instrumentów pochodnych stanowi ich cała wartość godziwa, wliczając w to, w stosownych przypadkach, elementy tej wartości godziwej, których nie określono jako zabezpieczających instrumentów pochodnych.

132. Oprócz wartości bilansowych zgodnie z definicją w części 1 pkt 27 w niniejszym załączniku instytucje sprawozdające zgłaszają wartości godziwe zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do wszystkich instrumentów pochodnych, bez względu na to, czy zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty te należy ujmować w bilansie czy też jako pozycje pozabilansowe.
133. »Kwota referencyjna« oznacza kwotę nominalną brutto wszystkich zawartych transakcji, których jeszcze nie rozliczono na sprawozdawczy dzień odniesienia, niezależnie od tego, czy transakcje te prowadzą do ujęcia w bilansie ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych. Przy ustalaniu kwoty referencyjnej bierze się pod uwagę w szczególności następujące elementy:
- a) w przypadku kontraktów o zmiennej nominalnej lub referencyjnej kwocie głównej podstawę sprawozdawczości stanowi kwota nominalna lub referencyjna w dniu odniesienia;
  - b) wartość kwoty referencyjnej, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu na instrumenty pochodne ze składnikiem mnożnikowym, jest efektywną kwotą referencyjną kontraktu lub wartością nominalną kontraktu;
  - c) swapy: kwota referencyjna swapu odpowiada bazowej kwocie głównej, w oparciu o którą ustalono kurs wymiany odsetek, kurs wymiany walut lub inne przychody lub wydatki;
  - d) kontrakty związane z akcjami i towarami: kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu związanego z akcją lub towarem, odpowiada ilości towaru lub akcji zakontraktowanej na zakup lub sprzedaż pomnożonej przez wynikającą z umowy cenę jednostki. Kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktów towarowych z wielokrotną wymianą kwoty głównej, jest to kwota umowna pomnożona przez liczbę pozostałych wymian kwoty głównej przewidzianych w umowie;
  - e) kredytowe instrumenty pochodne: kwota umowy, którą należy zgłosić w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, odpowiada wartości nominalnej odpowiedniego kredytu referencyjnego;
  - f) opcje binarne cechują się określoną wartością opcji w terminie wygaśnięcia – wartość ta może odpowiadać kwocie pieniężnej lub liczbie kontraktów na instrument bazowy. Wartość nominalną opcji binarnych określa się jako wyznaczoną z góry kwotę pieniężną lub jako wartość godziwą instrumentu bazowego w dniu odniesienia.
134. Kolumna »Kwota referencyjna« instrumentów pochodnych obejmuje w odniesieniu do każdej pozycji sumę kwot referencyjnych wszystkich kontraktów, w ramach których instytucja jest kontrahentem, niezależnie od tego, czy instrumenty pochodne są uznawane za aktywa czy za zobowiązania w bilansie czy też nie są w nim ujmowane. Zgłasza się wszystkie kwoty referencyjne, niezależnie od tego, czy wartość godziwa instrumentów pochodnych jest dodatnia, ujemna czy równa zero. Kompensowanie kwot referencyjnych nie jest dozwolone.
135. »Kwotę referencyjną« zgłasza się w kolumnie »Ogółem« oraz »w tym: sprzedane« dla pozycji: »Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym«, »Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym«, »Kredyty«, »Towary« oraz »Inne«. Pozycja »w tym: sprzedane« obejmuje kwoty referencyjne (kurs wykonania) umów, w ramach których kontrahentem (posiadaczom opcji) instytucji (wystawcy opcji) przysługuje prawo do wykonania opcji, a w odniesieniu do pozycji związanych z instrumentami pochodnymi ryzyka kredytowego – kwoty referencyjne umów, na mocy których instytucja (sprzedawca zabezpieczenia) dokonuje sprzedaży (przynajmniej) zabezpieczenia swoim kontrahentem (nabywcom zabezpieczenia).
136. Transakcję przypisuje się do pozycji »Będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym« lub »Będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym« w oparciu o charakter rynku, na którym transakcja ma miejsce, a nie w oparciu o to, czy w stosunku do danej transakcji istnieje bezwzględny obowiązek rozliczania. »Rynek regulowany« jest rynkiem regulowanym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 92 CRR. W związku z tym, w przypadku gdy jednostka sprawozdająca zawiera kontrakt pochodny na rynku pozagiełdowym, na którym centralne rozliczanie jest obowiązkowe, klasyfikuje ten kontrakt pochodny jako »Będący przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym«, a nie jako »Będący przedmiotem obrotu na rynku regulowanym«.

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

137. Instrumenty pochodne, które są utrzymywane w celach zabezpieczenia, lecz które nie spełniają kryteriów pozwalających uznać je za efektywne instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSSF 9, MSR 39 (jeżeli MSR 39 jest stosowany do celów rachunkowości zabezpieczeń) lub standardami rachunkowości przewidzianymi w krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, zgłasza się we wzorze 10 jako »zabezpieczenia ekonomiczne«. Powyższe stosuje się również do wszystkich poniższych instrumentów:
- a) instrumentów pochodnych zabezpieczających nienotowane instrumenty kapitałowe, w przypadku których cena nabycia może stanowić odpowiedni szacunek wartości godziwej;



- b) kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego wyznaczonego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu lub w późniejszym czasie bądź gdy nie jest on ujęty zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7;
- c) instrumentów pochodnych, które sklasyfikowano jako »przeznaczone do obrotu« zgodnie z MSSF 9 załącznik A lub aktywa z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, lecz które nie wchodzą w skład portfela handlowego zdefiniowanego w art. 4 ust. 1 pkt 86 CRR.

- 138. »Zabezpieczenia ekonomiczne« nie obejmują instrumentów pochodnych przeznaczonych do przeprowadzania operacji giełdowych na rachunek własny.
- 139. Instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji »zabezpieczeń ekonomicznych«, zgłasza się oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka we wzorze 10.
- 140. Kredytowe instrumenty pochodne wykorzystywane do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego wyznaczonego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu lub w późniejszym czasie bądź gdy pozostaje on nieujęty zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7, zgłasza się w odpowiednim wierszu we wzorze 10 w ramach pozycji »ryzyko kredytowe«. Inne zabezpieczenia ekonomiczne z tytułu ryzyka kredytowego, w stosunku do których jednostka sprawozdająca nie stosuje MSSF 9 pkt 6.7, zgłasza się osobno.

#### 10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów

- 141. Kontrahent zgłasza wartość bilansową oraz całkowitą kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, jak również instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń, które są przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym, z zastosowaniem następujących kategorii kontrahentów:
  - a) »instytucje kredytowe«;
  - b) »inne instytucje finansowe«;
  - c) »pozostałe« – kategoria ta obejmuje wszystkich innych kontrahentów.
- 142. Wszystkie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, niezależnie od rodzaju ryzyka, z którym są powiązane, dzieli się według tych kontrahentów.

#### 10.5. Rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (11.2):

- 143. Jeżeli zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wymagane jest przypisanie zabezpieczających instrumentów pochodnych do poszczególnych kategorii zabezpieczeń, zabezpieczające instrumenty pochodne zgłasza się osobno dla każdej z właściwych kategorii: »zabezpieczenia wartości godziwej«, »zabezpieczenia przepływów pieniężnych«, »zabezpieczenia ceny nabycia«, »zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą«, »zabezpieczenia wartości godziwej portfela przed ryzykiem stopy procentowej« oraz »zabezpieczenia przepływów pieniężnych portfela przed ryzykiem stopy procentowej«.
- 144. W stosownych przypadkach zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD pozycja »Zabezpieczenia ceny nabycia« odnosi się do kategorii zabezpieczeń, w ramach której zabezpieczający instrument pochodny zasadniczo wycenia się według ceny nabycia.

#### 10.6. Kwota podlegająca zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi (11.3 i 11.3.1)

- 145. W odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi kwotą podlegającą zgłoszeniu jest ich wartość bilansowa ustalona zgodnie z zasadami wyceny mającymi zastosowanie do portfeli księgowych, do których należą na podstawie MSSF lub ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. W odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi nie zgłasza się »kwoty referencyjnej«.

#### 10.7. Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej (11.4)

- 146. Wartość bilansową pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniach wartości godziwej ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentuje się w podziale na portfele księgowe i rodzaj zabezpieczanego ryzyka w odniesieniu do zabezpieczanych składników aktywów finansowych i zabezpieczanych zobowiązań finansowych. Jeżeli instrument finansowy jest zabezpieczany przed więcej niż jednym rodzajem ryzyka, zgłasza się go w kategorii rodzaju ryzyka, w której zgłoszeniu podlega instrument zabezpieczający zgodnie z pkt 129.
- 147. »Mikrozabezpieczenia« to zabezpieczenia inne niż zabezpieczanie portfela przed ryzykiem stopy procentowej zgodnie z MSR 39 pkt 89 A. Mikrozabezpieczenia obejmują zabezpieczenia pozycji netto zgodnie z MSSF 9 pkt 6.6.

148. »Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń« obejmują wszystkie korekty zabezpieczenia dla wszystkich mikrozabezpieczeń, jak określono w pkt 147.
149. »Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań« stanowią skumulowaną kwotę zysków i strat z tytułu pozycji zabezpieczanych, o które skorygowano wartość bilansową tych pozycji i które ujęto w zysku lub stracie. Korekty zabezpieczenia dla pozycji zabezpieczanych będących instrumentami kapitałowymi wycenianymi według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgłasza się we wzorze 1.3. Nie zgłasza się korekt zabezpieczenia dla nieujętych uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań lub ich części składowych.
150. »Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pozycji netto« obejmują te korekty zabezpieczenia, które – po ustaniu powiązania zabezpieczającego i na koniec procesu korekty pozycji zabezpieczanych o zyski i straty z tytułu zabezpieczania – pozostają do zamortyzowania w ciężar zysku lub straty za pośrednictwem przeliczonej efektywnej stopy procentowej dla pozycji zabezpieczanych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub w ciężar kwoty, która stanowi uprzednio ujęte skumulowane zyski lub straty z tytułu zabezpieczenia – dla zabezpieczanych składników aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.
151. Jeżeli grupa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, w tym grupa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, które stanowią pozycję netto, kwalifikuje się jako pozycja zabezpieczana, aktywa finansowe i zobowiązania finansowe składające się na tę grupę zgłasza się według ich wartości bilansowej w ujęciu brutto, przed kompensowaniem między instrumentami w ramach grupy, w pozycji »Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)«.
152. »Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej« obejmują aktywa finansowe i zobowiązania finansowe uwzględnione w zabezpieczeniu wartości godziwej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej portfela aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Te instrumenty finansowe zgłasza się według ich wartości bilansowej w ujęciu brutto, przed kompensowaniem między instrumentami wchodzącymi w skład portfela.
11. ZMIANY W ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU STRAT KREDYTOWYCH I REZERWACH NA STRATY KREDYTOWE (12)
- 11.1. **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (12.0)**
153. Wzór 12.0 zawiera uzgodnienie sald otwarcia i zamknięcia konta odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów finansowych wycenianych według metod cen nabycia, jak również dla aktywów finansowych wycenianych według innych metod wyceny lub wycenianych według wartości godziwej przez kapitały, jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD stanowią, że te składniki aktywów mają podlegać utracie wartości. Korekt wartości aktywów wycenianych według LOCOM nie zgłasza się we wzorze 12.0.
154. »Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zwiększenia utraty wartości za dany okres przekraczają zmniejszenia. »Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie« zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zmniejszenia utraty wartości za dany okres przekraczają zwiększenia.
155. Zmiany kwot odpisów aktualizujących w wyniku spłaty i zbycia aktywów finansowych zgłasza się w pozycji »Inne korekty«. Spisania zgłasza się zgodnie z pkt 72–74.
- 11.2. **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe zgodnie z MSSF (12.1)**
156. Wzór 12.1 zawiera uzgodnienie sald otwarcia i zamknięcia konta odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego oraz według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w podziale według faz utraty wartości, instrumentów i kontrahentów.

157. Rezerwy na ekspozycje pozabilansowe, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, zgłasza się według faz utraty wartości. Odpisy z tytułu utraty wartości zobowiązań do udzielenia pożyczki zgłasza się jako rezerwy tylko wówczas, gdy nie traktuje się ich łącznie z odpisami z tytułu utraty wartości aktywów bilansowych zgodnie z MSSF 9 pkt 7.B8E oraz pkt 108 niniejszej części. Zmiany stanu rezerw z tytułu zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych zgodnie z MSR 37 oraz gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia zgodnie z MSSF 4 nie zgłasza się w tym wzorze, lecz we wzorze 43. Wynikających z ryzyka kredytowego zmian wartości godziwej zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 nie zgłasza się w tym wzorze, lecz w pozycji »Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto« zgodnie z pkt 50 niniejszej części.
158. W pozycji »w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo« oraz »w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie« uwzględnia się zmiany skumulowanej kwoty odpisów z tytułu utraty wartości w odniesieniu do aktywów finansowych, które wyceniono odpowiednio grupowo lub indywidualnie.
159. »Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem« obejmują kwotę zwiększeń oczekiwanych strat rozliczonych przy początkowym ujęciu utworzonych lub nabytych aktywów finansowych. To zwiększenie odpisu zgłasza się w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia przypadającym po utworzeniu lub nabyciu tych aktywów finansowych. Zwiększenia lub zmniejszenia oczekiwanych strat z tytułu tych aktywów finansowych po ich początkowym ujęciu zgłasza się, stosownie do przypadku, w innych kolumnach. Utworzone lub nabyte aktywa obejmują aktywa będące wynikiem wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych.
160. »Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania« obejmują kwotę zmian oczekiwanych strat w związku z aktywami finansowymi, które w całości zaprzestano ujmować w okresie sprawozdawczym ze względów innych niż spisanie, w tym ze względu na przeniesienia na rzecz osób trzecich lub wygaśnięcie praw umownych w związku z całkowitą spłatą, zbycie tych aktywów finansowych lub ich przeniesienie do innego portfela księgowego. Zmianę w odpisach ujmuje się w tej kolumnie w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia przypadającym po spłacie, zbyciu lub przeniesieniu. W przypadku ekspozycji pozabilansowych w pozycji tej uwzględnia się również zmniejszenia odpisów z tytułu utraty wartości w związku z ujęciem pozycji pozabilansowej w bilansie jako składnika aktywów.
161. »Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)« obejmują kwotę netto zmian oczekiwanych strat na koniec okresu sprawozdawczego ze względu na zwiększenie lub zmniejszenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, niezależnie od tego, czy spowodowały one przeniesienie składnika aktywów finansowych do innej fazy. W tej kolumnie zgłasza się wpływ na kwotę odpisu ze względu na zwiększenie lub zmniejszenie kwoty aktywów finansowych w związku z naliczonymi i zapłaconymi przychodami odsetkowymi. W pozycji tej uwzględnia się również wpływ upływu czasu na oczekiwane straty zgodnie z MSSF 9 pkt 5.4.1 lit. a) i b). Zmiany szacunków z powodu aktualizacji lub przeglądu parametrów ryzyka oraz zmiany prognostycznych danych gospodarczych również zgłasza się w tej kolumnie. Zmiany oczekiwanych strat z powodu częściowej spłaty ekspozycji w drodze płatności ratalnych zgłasza się w tej kolumnie, z wyjątkiem ostatniej raty, którą zgłasza się w kolumnie »Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania«.
162. Wszystkie zmiany oczekiwanych strat kredytowych z tytułu ekspozycji odnawialnych zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)«, z wyjątkiem tych zmian, które dotyczą spisań i aktualizacji stosowanej przez instytucję metody szacowania strat kredytowych. Ekspozycje odnawialne to ekspozycje, w przypadku których salda należności od klientów mogą ulegać wahaniom w zależności od ich decyzji co do zaciągania i spłacania kredytu do wysokości limitu określonego przez instytucję.
163. »Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)« obejmują zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody szacowania oczekiwanych strat z powodu zmian w dotychczasowych modelach lub ustanowienia nowych modeli stosowanych do szacowania utraty wartości. Aktualizacje metody uwzględniają również wpływ przyjęcia nowych standardów. Zmiany metody, które powodują przeklasyfikowanie składnika aktywów do innej fazy utraty wartości, uznaje się za zmianę modelu w całości. W tej kolumnie nie zgłasza się zmian szacunków z powodu aktualizacji lub przeglądu parametrów ryzyka oraz zmian prognostycznych danych gospodarczych.

164. Sposób zgłaszania zmian oczekiwanych strat związanych ze zmodyfikowanymi składnikami aktywów [MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A] uzależniony jest od charakteru modyfikacji zgodnie z poniższym:
- a) jeżeli modyfikacja prowadzi do częściowego lub całkowitego zaprzestania ujmowania składnika aktywów ze względu na spisania, jak określono w pkt 74, wpływ na oczekiwane straty z powodu tego zaprzestania ujmowania zgłasza się w pozycji »Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem«, a wszelki inny wpływ modyfikacji na oczekiwane straty kredytowe – w innych odpowiednich kolumnach;
  - b) jeżeli modyfikacja prowadzi do całkowitego zaprzestania ujmowania składnika aktywów z przyczyn innych niż spisania, jak określono w pkt 74, oraz do zastąpienia go nowym składnikiem aktywów, wpływ modyfikacji na oczekiwane straty kredytowe zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające z zaprzestania ujmowania« w przypadku zmian z powodu składnika aktywów, którego ujmowania zaprzestano, oraz w pozycji »Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem« – w przypadku zmian z powodu nowo ujętego zmodyfikowanego składnika aktywów. Zaprzestanie ujmowania z przyczyn innych niż spisania obejmuje zaprzestanie ujmowania w przypadku, gdy warunki zmodyfikowanych składników aktywów uległy istotnym zmianom;
  - c) jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania zmodyfikowanego składnika aktywów w całości lub części, jej wpływ na oczekiwane straty zgłasza się w pozycji »Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania«.
165. Spisania zgłasza się zgodnie z pkt 72–74 niniejszej części w niniejszym załączniku oraz zgodnie z następującymi zasadami:
- a) jeżeli instrument dłużny zaprzestano ujmować częściowo lub w całości, ponieważ nie można zasadnie oczekiwać odzyskania należnych z jego tytułu kwot, zmniejszenie odpisu na straty zgłasza się ze względu na spisane kwoty zgłasza się w pozycji: »Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem«;
  - b) »Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat« stanowią kwoty aktywów finansowych spisane w trakcie okresu sprawozdawczego, które przekraczają stan konta odpisów z tytułu utraty wartości dla danych składników aktywów finansowych na dzień zaprzestania ujmowania. Obejmują one wszystkie kwoty spisane w trakcie okresu sprawozdawczego, a nie tylko te, które nadal są przedmiotem czynności egzekucyjnych.
166. »Inne korekty« obejmują wszelkie kwoty niezgłoszone w poprzednich kolumnach, w tym m.in. korekty oczekiwanych strat kredytowych z powodu różnic kursowych, jeżeli jest to spójne ze zgłoszeniem wpływu transakcji walutowych we wzorze 2.

### 11.3. Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto) (12.2)

167. W przypadku aktywów finansowych – wartość bilansową brutto, a w przypadku ekspozycji pozabilansowych, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9 – kwotę nominalną, którą przeniesiono między fazami utraty wartości w trakcie okresu sprawozdawczego, zgłasza się we wzorze 12.2.
168. Zgłoszeniu podlega wyłącznie wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna tych aktywów finansowych lub ekspozycji pozabilansowych, które na sprawozdawczy dzień odniesienia znajdują się w innej fazie utraty wartości niż na początku roku obrotowego lub w momencie ich początkowego ujęcia. W odniesieniu do ekspozycji bilansowych, w przypadku których utrata wartości zgłoszona we wzorze 12.1 obejmuje komponent pozabilansowy [MSSF 9 pkt 5.5.20 i MSSF 7 pkt B8E], uwzględnia się zmianę fazy, w której znajduje się komponent bilansowy i pozabilansowy.
169. Do celów zgłaszania przeniesień, które nastąpiły w trakcie roku obrotowego, aktywa finansowe lub ekspozycje pozabilansowe, które od początku danego roku obrotowego lub od momentu ich początkowego ujęcia wielokrotnie zmieniły fazy utraty wartości, zgłasza się jako przeniesione z fazy utraty wartości, w której znajdowały się na początku roku obrotowego lub w momencie ich początkowego ujęcia, do fazy utraty wartości, w której są ujęte na sprawozdawczy dzień odniesienia.
170. Wartość bilansową brutto lub kwotę nominalną podlegającą zgłoszeniu we wzorze 12.2 stanowi wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna według stanu na dzień sprawozdawczy, niezależnie od tego, czy kwota ta była wyższa lub niższa w dniu przeniesienia.

**12. OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I GWARANCJE (13)****12.1. Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu (13.1)**

171. Zabezpieczenia i gwarancje służące zabezpieczeniu kredytów i zaliczek, bez względu na ich formę prawną, zgłasza się według rodzaju zastawów: kredyty zabezpieczone nieruchomościami i inne kredyty zabezpieczone, a także według otrzymanych gwarancji finansowych. Kredyty i zaliczki dzieli się według kontrahentów i przeznaczenia.
172. We wzorze 13.1 zgłasza się »maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji«. Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia przedstawiona w powiązanych kolumnach wzoru 13.1 nie może przekraczać wartości bilansowej powiązanego kredytu.
173. Do celów przekazywania informacji dotyczących kredytów i zaliczek według rodzaju zastawu stosuje się następujące definicje:
- a) w ramach pozycji »Kredyty zabezpieczone nieruchomościami« pozycja »Mieszkalne« obejmuje kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, a pozycja »Komercyjne« obejmuje kredyty zabezpieczone zastawem na nieruchomościach innych niż mieszkalne, w tym zabezpieczone na lokalach biurowych i użytkowych oraz innych rodzajach nieruchomości komercyjnych. Ustalenia, czy zabezpieczeniem w formie nieruchomości jest nieruchomość mieszkalna czy też komercyjna, dokonuje się zgodnie z CRR;
  - b) w ramach pozycji »Inne kredyty zabezpieczone« pozycja »Środki pieniężne [wyemitowane instrumenty dłużne]« obejmuje: a) depozyty w instytucji sprawozdającej, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu; b) lub dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu. Pozycja »Pozostałe« obejmuje zastawy na innych papierach wartościowych wyemitowanych przez osobę trzecią lub zastawy na innych aktywach;
  - c) »Otrzymane gwarancje finansowe« obejmują umowy, które zgodnie z pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku zobowiązują wystawcę do dokonania określonych płatności w celu zrekompensowania instytucji ponoszonej straty z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.
174. W przypadku kredytów i zaliczek zabezpieczonych jednocześnie więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia lub gwarancji kwotę »Maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji« przypisuje się zgodnie z jakością takiego zabezpieczenia lub gwarancji, poczynawszy od tych o najwyższej jakości. W odniesieniu do kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zabezpieczenie w formie nieruchomości zawsze zgłasza się w pierwszej kolejności niezależnie od jego jakości w porównaniu z innymi zabezpieczeniami. W przypadku gdy kwota z pozycji »Maksymalne uznawalne zabezpieczenie/gwarancja« przekracza wartość zabezpieczenia w formie nieruchomości, nadwyżkę tej kwoty przypisuje się do innych rodzajów zabezpieczeń i gwarancji według ich jakości, poczynawszy od tych o najwyższej jakości.

**12.2. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy] (13.2)**

175. Przedmiotowy wzór obejmuje wartość bilansową zabezpieczenia, które uzyskano pomiędzy początkiem i końcem danego okresu odniesienia, i które pozostaje ujęte w bilansie w dniu odniesienia.

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

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

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

177. Instytucje zgłaszają wartość instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72. Jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują również wymóg alokacji aktywów wycenianych według wartości godziwej do różnych poziomów wartości godziwej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgłaszają również informacje przewidziane w tym wzorze.

178. »Zmiana wartości godziwej za dany okres« obejmuje zyski lub straty z tytułu przeprowadzonych w danym okresie aktualizacji wyceny – stosownie do przypadku zgodnie z MSSF 9, MSSF 13 lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości – instrumentów, które nadal istnieją na dzień sprawozdawczy. Te zyski i straty zgłasza się w postaci, w jakiej ujmuje się je w rachunku zysków i strat lub, w stosownych przypadkach, w sprawozdaniu z całkowitych dochodów; tym samym zgłaszane kwoty są kwotami przed opodatkowaniem.
179. »Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem« obejmuje kwotę zysków lub strat z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów skumulowaną od dnia początkowego ujęcia do dnia odniesienia.
14. ZAPRZESTANIE UJMOWANIA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE ZWIĄZANE Z PRZENIESIONYMI AKTYWAMI FINANSOWYMI (15)
180. We wzorze 15 uwzględnia się informacje na temat przeniesionych aktywów finansowych, których część lub całość nie kwalifikuje się do tego, by zaprzestano ich uznawania, oraz na temat aktywów finansowych, których uznawania zaprzestano w całości, w odniesieniu do których instytucja zachowuje prawa obsługi.
181. Powiązane zobowiązania zgłasza się zgodnie z portfelem, do którego włączono powiązane przeniesione aktywa finansowe po stronie aktywów, nie zaś zgodnie z portfelem, do którego zostały one włączone po stronie zobowiązań.
182. Kolumna »Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych« obejmuje wartość bilansową aktywów finansowych, które ujęto do celów rachunkowych, ale zaprzestano ujmować do celów ostrożnościowych, ponieważ instytucja traktuje je jako pozycje sekurytyzacyjne do celów kapitałowych zgodnie z art. 109, 243 i 244 CRR.
183. »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) są to transakcje, w ramach których instytucja otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po ustalonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w ustalonym przyszłym terminie. Za »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) uznawane są również transakcje związane z tymczasowym przeniesieniem złota pod zabezpieczenie gotówkowe. Kwoty otrzymane przez instytucję w zamian za aktywa finansowe przeniesione na osobę trzecią (»tymczasową jednostkę przejmującą«) klasyfikuje się jako »umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu«, o ile ustanowiono zobowiązanie do przeprowadzenia transakcji odwrotnej, a nie tylko uwzględniono taką opcję. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu obejmują również operacje typu repo, które mogą obejmować:
- a) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci pożyczek papierów wartościowych udzielanych pod zastaw gotówki;
  - b) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci umów sprzedaży/odkupu.
184. »Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu« (»repo«) i »kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu« (»umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu«) obejmują gotówkę otrzymaną lub pożyczoną przez instytucję.
185. W ramach transakcji sekurytyzacyjnej w przypadku zaprzestania ujmowania przeniesionych aktywów finansowych instytucje zgłaszają zyski (straty) z tytułu pozycji w rachunku zysków i strat odpowiadających »portfelom księgowym«, w których aktywa finansowe zostały uwzględnione przed zaprzestaniem ich ujmowania.
15. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (16)
186. W odniesieniu do wybranych pozycji rachunku zysków i strat zgłasza się dalsze podziały zysków (lub przychodów) i strat (lub kosztów).
- 15.1. **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)**
187. Przychody odsetkowe dzieli się według dwóch poniższych kategorii:
- a) przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych i innych aktywów;
  - b) przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
188. Koszty odsetkowe dzieli się według dwóch poniższych kategorii:
- a) koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych i innych zobowiązań;

- b) koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
189. Przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek, a także z tytułu depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
190. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych i aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych, a także z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.
191. Na potrzeby wzoru 16.1 pozycje krótkie są uwzględniane w ramach innych zobowiązań finansowych. Pod uwagę bierze się wszystkie instrumenty uwzględnione w poszczególnych portfelach, z wyjątkiem instrumentów uwzględnionych w pozycjach »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń«, które nie są wykorzystywane do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej.
192. W pozycji »Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej« uwzględnia się przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów zabezpieczających, w przypadku gdy pozycje zabezpieczane generują odsetki.
193. Jeżeli stosowana jest cena czysta, odsetki od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi przeznaczonymi do obrotu, które kwalifikują się jako »zabezpieczenia ekonomiczne«, uwzględnione jako przychody lub koszty odsetkowe w celu skorygowania przychodów i kosztów generowanych przez zabezpieczane instrumenty finansowe z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia. W takim przypadku przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie ekonomiczne zgłasza się osobno w ramach przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu. Opłaty przypisane do poszczególnych okresów i płatności wyrównawcze w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej, również zgłasza się w ramach przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu.
194. Zgodnie z MSSF w pozycji »w tym: przychody odsetkowe z aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe« uwzględnia się przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w tym zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmuje ona przychody odsetkowe z tytułu aktywów dotkniętych utratą wartości objętych indywidualnymi odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości z tytułu ryzyka kredytowego.
- 15.2. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)**
195. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów finansowych i według portfeli księgowych. W odniesieniu do każdej pozycji zgłasza się zrealizowane zyski lub straty netto z tytułu transakcji, której ujmowania zaprzestano. Kwota netto odpowiada różnicy między zrealizowanymi zyskami a zrealizowanymi stratami.
196. Wzór 16.2 stosuje się zgodnie z MSSF do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego oraz instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wzór 16.2 stosuje się do aktywów finansowych wycenianych według metody ceny nabycia, według wartości godziwej przez kapitały oraz według innych metod wyceny, takich jak LOCOM. W tym wzorze nie zgłasza się zysków lub strat z tytułu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako »przeznaczone do obrotu« zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD niezależnie od zasad wyceny mających zastosowanie do tych instrumentów.
- 15.3. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu (16.3)**
197. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zgłasza się według rodzajów instrumentów; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.
198. Zyski i straty z tytułu transakcji walutowych na rynku kasowym, z wyłączeniem wymiany zagranicznych banknotów i monet, uwzględnia się jako zyski i straty handlowe. Zysków lub strat z tytułu obrotu metalami szlachetnymi lub zaprzestania ujmowania i ponownej wyceny nie uwzględnia się w zyskach i stratach handlowych, lecz w pozycji »Inne przychody operacyjne« lub »Inne koszty operacyjne« zgodnie z pkt 316 niniejszej części.

199. W pozycji »w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej« uwzględnia się wyłącznie zyski i straty z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7. Zyski lub straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych z portfela księgowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego wycenianego według wartości godziwej przez wynik finansowy lub do portfela aktywów przeznaczonych do obrotu [MSSF 9 pkt 5.6.2] zgłasza się w pozycji: »w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego«.
- 15.4. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka (16.4)**
200. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu dzieli się również według rodzaju ryzyka; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) ryzyka bazowego (stopa procentowa, akcje, wymiana walut, kredyty, towary i inne) powiązanego z ekspozycją, uwzględniając powiązane instrumenty pochodne. Zyski i straty z tytułu różnic kursowych uwzględnia się w pozycji, w której uwzględniono pozostałe zyski i straty z tytułu zamienionego instrumentu. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych innych niż instrumenty pochodne uwzględnia się w kategoriach ryzyka w następujący sposób:
- ryzyko stopy procentowej: obejmujące obrót kredytami i zaliczkami, depozytami oraz dłużnymi papierami wartościowymi (posiadanymi lub emitowanymi);
  - ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: obejmujące obrót udziałami, jednostkami UCITS oraz innymi instrumentami udziałowymi;
  - ryzyko związane z kursem walutowym: obejmujące wyłącznie obrót walutami;
  - ryzyko kredytowe: obejmujące obrót obligacjami powiązаныmi z ryzykiem kredytowym;
  - ryzyko towarowe: w pozycji tej uwzględnia się wyłącznie instrumenty pochodne, ponieważ zyski i straty z tytułu towarów utrzymywanych z przeznaczeniem do obrotu zgłasza się w pozycji »Inne przychody operacyjne« lub »Inne koszty operacyjne« zgodnie z pkt 316 niniejszej części;
  - inne: obejmuje obrót instrumentami finansowymi, których nie można sklasyfikować w ramach pozostałych podziałów.
- 15.5. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.4.1)**
201. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.
202. Zyski lub straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych z portfela księgowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego skupiającego aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 9 pkt 5.6.2] zgłasza się w pozycji: »w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego«.
- 15.6. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)**
203. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów. Instytucje zgłaszają zrealizowane i niezrealizowane zyski lub straty netto, jak również kwotę odpowiadającą zmianie wartości godziwej zobowiązań finansowych w danym okresie z powodu zmiany ryzyka kredytowego (własne ryzyko kredytowe kredytobiorcy lub emitenta), w przypadku gdy własnego ryzyka kredytowego nie zgłoszono w ramach innych całkowitych dochodów.
204. Jeżeli kredytowy instrument pochodny wyceniany według wartości godziwej jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, zyski lub straty z tytułu instrumentu finansowego w momencie tego wyznaczenia zgłasza się w pozycji »w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto«. Późniejsze zyski lub straty z tytułu zmian wartości godziwej tych instrumentów finansowych zgłasza się w pozycji »w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto«.



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

205. Wszystkie zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, z wyjątkiem przychodów lub kosztów odsetkowych w przypadku zastosowania ceny czystej, dzieli się według rodzaju rachunkowości zabezpieczeń: zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą. Zyski i straty związane z zabezpieczeniem wartości godziwej dzieli się na instrument zabezpieczający i pozycję zabezpieczaną. Zyski i straty z tytułu instrumentów zabezpieczających nie obejmują zysków i strat związanych z elementami instrumentów zabezpieczających, których nie wyznaczono jako instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSSF 9 pkt 6.2.4. Te niewyznaczone instrumenty zabezpieczające zgłasza się zgodnie z pkt 60 niniejszej części. Zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń obejmują również zyski i straty z tytułu zabezpieczeń grupy pozycji obejmującej kompensujące się pozycje ryzyka (zabezpieczenia pozycji netto).
206. W pozycji »Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka« uwzględnia się również zyski i straty z tytułu pozycji zabezpieczanych, w przypadku gdy pozycje te są instrumentami dłużnymi wycenianymi według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9 pkt 4.1.2 A [MSSF 9 pkt 6.5.8].
207. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zgłoszenia podziału według rodzaju zabezpieczeń przewidzianego w tym wzorze dokonuje się, o ile podział ten jest zgodny z obowiązującymi wymogami w zakresie rachunkowości.

**15.8. Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych (16.7)**

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

**16. UZGODNIENIE RACHUNKOWEGO ZAKRESU KONSOLIDACJI I ZAKRESU KONSOLIDACJI NA PODSTAWIE CRR (17)**

209. »Rachunkowy zakres konsolidacji« obejmuje wartość bilansową aktywów, zobowiązań i kapitału własnego, jak również kwoty nominalne ekspozycji pozabilansowych przygotowane z zastosowaniem rachunkowego zakresu konsolidacji; oznacza to, że zakresem konsolidacji objęte są jednostki zależne, które są zakładami ubezpieczeń i przedsiębiorstwami niefinansowymi. Instytucje uwzględniają jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone, stosując tę samą metodę jak w swoim sprawozdaniu finansowym.
210. W przedmiotowym wzorze pozycja »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« nie obejmuje jednostek zależnych, ponieważ zgodnie z rachunkowym zakresem konsolidacji wszystkie jednostki zależne są w pełni skonsolidowane.
211. »Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia« obejmują aktywa scedowane w ramach umowy reasekuracji, jak również ewentualne aktywa związane ze sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.
212. »Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji« obejmują zobowiązania objęte sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.

**17. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE (18)**

213. Do celów wzoru 18 za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
  - małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
214. Takie sklasyfikowanie ekspozycji jako nieobsługiwanej obowiązuje niezależnie od sklasyfikowania ekspozycji jako ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, do celów regulacyjnych zgodnie z art. 178 CRR lub jako ekspozycji o utraconej wartości do celów rachunkowości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
215. Ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. Zgodnie z MSSF do celów wzoru 18 ekspozycje dotknięte utratą wartości to ekspozycje, które uznano za dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupione lub utworzone aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Ekspozycje znajdujące się w fazach utraty wartości innych niż faza 3 uznaje się za nieobsługiwane, jeżeli spełniają kryteria pozwalające uznać je za nieobsługiwane.

216. Ekspozycje klasyfikuje się w odniesieniu do ich pełnej kwoty i nie uwzględniając zabezpieczenia. Istotność ocenia się zgodnie z art. 178 CRR.
217. Do celów wzoru 18 »ekspozycje« obejmują wszystkie instrumenty dłużne (dłużne papiery wartościowe oraz kredyty i zaliczki, w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie) i ekspozycje pozabilansowe, z wyjątkiem przeznaczonych do obrotu.
218. Instrumenty dłużne ujmuje się w następujących portfelach księgowych: a) instrumenty dłużne wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego, b) instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według wartości godziwej przez kapitały podlegające utracie wartości oraz c) instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez kapitały niepodlegające utracie wartości, zgodnie z kryteriami określonymi w pkt 233 niniejszej części. Każdą kategorię dzieli się według instrumentów oraz według kontrahentów.
219. Zgodnie z MSSF i odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD ekspozycje pozabilansowe obejmują następujące odwołalne i nieodwołalne pozycje:
- udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki;
  - udzielone gwarancje finansowe;
  - inne udzielone zobowiązania.
220. Instrumenty dłużne sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 zgłasza się osobno.
221. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 18 zgłasza się »wartość bilansową brutto« zgodnie z definicją przedstawioną w części 1 pkt 34 w niniejszym załączniku. W odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych zgłasza się kwotę nominalną, jak określono w pkt 118 niniejszej części w niniejszym załączniku.
222. Do celów wzoru 18 ekspozycja jest »przeterminowana«, jeżeli spełnia kryteria określone w pkt 96 niniejszej części.
223. Do celów wzoru 18 »dłużnik« oznacza dłużnika w rozumieniu art. 178 CRR.
224. Zobowiązanie uznaje się za ekspozycję nieobsługiwaną w jej kwocie nominalnej, jeżeli jej wykorzystanie lub uruchomienie w inny sposób doprowadziłoby do powstania ekspozycji, w przypadku których istniałoby ryzyko, że nie zostaną spłacone w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia.
225. Udzielone gwarancje finansowe uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane w ich kwocie nominalnej, jeżeli istnieje ryzyko wezwania przez stronę korzystającą z gwarancji do wykonania danej gwarancji finansowej, w tym w szczególności w przypadku, gdy ekspozycja gwarantowana spełnia kryteria uznania jej za nieobsługiwaną, o których mowa w pkt 213. Jeżeli stronie korzystającej z gwarancji nie wypłacono w terminie wymagalności świadczenia wynikającego z umowy gwarancji finansowej, instytucja sprawozdająca ocenia, czy wynikająca stąd wiarygodność spełnia kryteria uznania jej za nieobsługiwaną.
226. Ekspozycje uznane za nieobsługiwane zgodnie z pkt 213 klasyfikuje się jako nieobsługiwane na zasadzie indywidualnej (»w oparciu o transakcję«) lub jako nieobsługiwane w odniesieniu do ogólnej ekspozycji wobec danego dłużnika (»w oparciu o dłużnika«). Przy klasyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych na zasadzie indywidualnej lub wobec danego dłużnika w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się następujące rodzaje klasyfikacji:
- w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych sklasyfikowanych zgodnie z art. 178 CRR jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, stosuje się klasyfikację określoną we wspomnianym artykule;
  - w przypadku ekspozycji sklasyfikowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości jako nieobsługiwane z powodu utraty wartości stosuje się kryteria dotyczące ujmowania utraty wartości określone w mających zastosowanie standardach rachunkowości;
  - w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych niesklasyfikowanych jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ani ekspozycje o utraconej wartości, stosowane są przepisy art. 178 CRR dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

227. Jeżeli dana instytucja posiada ekspozycje bilansowe wobec dłużnika, które są przeterminowane o ponad 90 dni, a wartość bilansowa ekspozycji przeterminowanych brutto stanowi ponad 20 % wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje wobec tego dłużnika uznaje się za nieobsługiwane. Jeżeli dłużnik należy do grupy, ocenia się potrzebę uznania za nieobsługiwane również ekspozycji wobec innych podmiotów należących do tej grupy, jeżeli nie zostały one już uznane za ekspozycje dotknięte utratą wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR, z wyjątkiem ekspozycji będących przedmiotem odrębnych sporów niezwiązanych z wypłacalnością kontrahenta.
228. Uznaje się, że ekspozycje przestały być nieobsługiwane, jeżeli wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- ekspozycje spełniają stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycje dotknięte utratą wartości lub ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR;
  - sytuacja dłużnika poprawiła się w takim stopniu, że pełna spłata, zgodnie z pierwotnymi lub – w stosownych przypadkach – zmienionymi warunkami, zostanie prawdopodobnie dokonana;
  - dłużnik nie posiada żadnych kwot przeterminowanych o ponad 90 dni.
229. Jeżeli warunki określone w pkt 228 lit. a), b) i c) niniejszej części w niniejszym załączniku nie są spełnione, daną ekspozycję nadal klasyfikuje się jako nieobsługiwaną, nawet jeśli ekspozycja spełnia już stosowane przez instytucję sprawozdającą warunki zaprzestania klasyfikacji jako ekspozycja dotknięta utratą wartości lub ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.
230. Klasyfikacja ekspozycji nieobsługiwanej jako składnik aktywów trwałych przeznaczony do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie prowadzi do zaprzestania jej klasyfikacji jako ekspozycja nieobsługiwana.
231. Objęcie ekspozycji nieobsługiwanej działaniami restrukturyzacyjnymi nie pozbawia tej ekspozycji statusu ekspozycji nieobsługiwanej. Jeżeli ekspozycje mają status ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi, jak określono w pkt 262, uznaje się, że ekspozycje te przestały być nieobsługiwane, pod warunkiem że wszystkie poniższe warunki są spełnione:
- instytucja sprawozdająca nie uznaje ekspozycji za dotknięte utratą wartości lub za ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR;
  - upłynął rok od momentu, gdy podjęto działania restrukturyzacyjne, lub momentu, gdy ekspozycje zaklasyfikowano jako nieobsługiwane, przy czym liczy się późniejszy z tych dwóch terminów;
  - po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani nie istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji. Brak obaw co do pełnej spłaty ekspozycji stwierdza się po analizie sytuacji finansowej dłużnika przez instytucję. Brak obaw można stwierdzić, jeżeli dłużnik uiszczył – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.
- Powyższe szczególne warunki, o których mowa w lit. a), b) i c), mają zastosowanie w uzupełnieniu do stosowanych przez instytucje sprawozdające kryteriów dotyczących ekspozycji o utraconej wartości lub ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z – odpowiednio – mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub art. 178 CRR.
232. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 231 niniejszej części w niniejszym załączniku, nie są spełnione na koniec okresu jednego roku, o którym mowa w lit. b) niniejszego punktu, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za nieobsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.

233. Portfele księgowo przewidziane w MSSF, które wymieniono w części 1 pkt 15 niniejszego załącznika, oraz przewidziane w odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, które wymieniono w części 1 pkt 16 niniejszego załącznika, zgłasza się we wzorze 18 w następujący sposób:
- a) »Instrumenty dłużne wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
    - (i) »aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego« (MSSF);
    - (ii) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia«, w tym instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
    - (iii) »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu« z wyjątkiem instrumentów dłużnych wycenianych według LOCOM w trybie bezwarunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
  - b) »Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według wartości godziwej przez kapitały podlegające utracie wartości« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
    - (i) »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody« (MSSF);
    - (ii) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały«, jeżeli instrumenty z tej kategorii wyceny mogą podlegać utracie wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD;
  - c) »Instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez kapitały niepodlegające utracie wartości« obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:
    - (i) »Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy« (MSSF);
    - (ii) »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy«; (MSSF);
    - (iii) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
    - (iv) »Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu«, jeżeli instrumenty dłużne wycenia się według LOCOM w trybie bezwarunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);
    - (v) »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały«, jeżeli instrumenty dłużne z tej kategorii wyceny nie podlegają utracie wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD.
234. Jeżeli MSSF lub odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują wyznaczenie zobowiązań jako wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość bilansową każdego składnika aktywów wynikającą z takiego wyznaczenia i wyceny według wartości godziwej zgłasza się w pozycji »Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (MSSF) lub w pozycji »Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD). Wartości bilansowej jakiegokolwiek zobowiązania wynikającej z takiego wyznaczenia nie zgłasza się we wzorze F18. Kwotę referencyjną wszystkich zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się we wzorze 9.
235. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się oddzielnie w kategoriach ekspozycji obsługiwanych i ekspozycji nieobsługiwanych w ich pełnej kwocie, jak określono w pkt 96 niniejszej części. Ekspozycje przeterminowane o ponad 90 dni, które nie są jednak istotne w rozumieniu art. 178 CRR, zgłasza się w ramach ekspozycji obsługiwanych w pozycji »Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni«.
236. Ekspozycje nieobsługiwane zgłasza się w podziale na przedziały okresu przeterminowania. Ekspozycje nieprzeterminowane lub przeterminowane o 90 dni lub mniej, uznane jednak za ekspozycje nieobsługiwane ze względu na prawdopodobieństwo niepełnej spłaty, zgłasza się w odrębnej kolumnie. Ekspozycje wykazujące zarówno kwoty przeterminowane, jak i prawdopodobieństwo niepełnej spłaty klasyfikuje się do przedziałów okresu przeterminowania w zależności od liczby dni ich przeterminowania.

237. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych kolumnach:

- a) ekspozycje, które uznaje się za dotknięte utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości; zgodnie z MSSF w tej kolumnie zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupionych lub utworzonych aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe;
- b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

238. Dane liczbowe z pozycji »skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw« zgłasza się zgodnie z pkt 11, 69–71, 106 i 110 niniejszej części.

239. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych i gwarancjach otrzymanych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej lub kwoty nominalnej ekspozycji powiązanej.

#### 18. EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE (19)

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

241. Do celów wzoru 19 ugoda może wiązać się ze stratą dla kredytodawcy i dotyczy jednego z poniższych działań:

- a) zmiany dotychczasowych warunków umowy, z których – jak się uznaje – dłużnik nie może się wywiązać z powodu trudności finansowych (»dług zagrożony«), prowadzących do niedostatecznej zdolności do obsługi długu, a która to zmiana nie miałaby miejsca, jeżeli dłużnik nie doświadczałby trudności finansowych;
- b) całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy dłużnej, które nie miałyby miejsca, gdyby dłużnik nie doświadczał trudności finansowych.

242. Dowody świadczące o ugodzie obejmują przynajmniej którąkolwiek z poniższych pozycji:

- a) zmianę dotychczasowych warunków umowy na korzyść dłużnika;
- b) zawarcie w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka.

243. Skorzystanie z klauzul, które – jeśli dłużnik korzysta z nich według swojego uznania – umożliwiają mu zmianę warunków umowy (»wbudowane klauzule restrukturyzacyjne«), uznaje się za ugodę, jeżeli instytucja zezwała na skorzystanie z tych klauzul i stwierdza, że dłużnik doświadcza trudności finansowych.

244. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »refinansowanie« oznacza korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach.

245. Do celów wzoru 19 »dłużnik« obejmuje wszystkie podmioty prawne należące do tej samej grupy co dłużnik, które są objęte rachunkowym zakresem konsolidacji, oraz osoby fizyczne, które kontrolują tę grupę.

246. Do celów wzoru 19 »dług« obejmuje kredyty i zaliczki (w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie), dłużne papiery wartościowe oraz odwoławalne i nieodwoławalne udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, w tym te zobowiązania do udzielenia pożyczki wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, które są aktywami na dzień sprawozdawczy. Z »długu« wyłączone są ekspozycje przeznaczone do obrotu.

247. »Dług« obejmuje również kredyty i zaliczki oraz dłużne papiery wartościowe sklasyfikowane jako aktywa trwałe, a także grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

248. Do celów wzoru 19 »ekspozycja« oznacza to samo co »dług« w pkt 247 niniejszej części.
249. Portfele księgowo przewidziane w MSSF i wymienione w części 1 pkt 15 niniejszego załącznika oraz przewidziane w odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD i wymienione w części 1 pkt 16 niniejszego załącznika zgłasza się we wzorze 19 w sposób określony w pkt 233 niniejszej części.
250. Do celów wzoru 19 »instytucja« oznacza instytucję, która zastosowała działania restrukturyzacyjne.
251. W odniesieniu do »długu« we wzorze 19 zgłasza się »wartość bilansową brutto« zgodnie z definicją przedstawioną w części 1 pkt 34 niniejszego załącznika. W odniesieniu do udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki będących ekspozycjami pozabilansowymi zgłasza się kwotę nominalną, jak określono w pkt 118 niniejszej części w niniejszym załączniku.
252. Jeżeli zawarto ugodę, ekspozycje uznaje się za restrukturyzowane, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji o utraconej wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub jako ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR. Ekspozycji nie uznaje się za restrukturyzowane, jeżeli dłużnik nie doświadcza trudności finansowych. Zgodnie z MSSF zmodyfikowane aktywa finansowe [MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A] traktuje się jako restrukturyzowane, pod warunkiem zawarcia ugody zdefiniowanej w pkt 240 i 241 niniejszej części w niniejszym załączniku, niezależnie od wpływu modyfikacji na zmianę ryzyka kredytowego składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia. Za działania restrukturyzacyjne uznaje się którekolwiek z poniższych środków:
- zmianę umowy, która została sklasyfikowana jako nieobsługiwana przed tą zmianą, lub która zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana, jeżeli nie zostałaby zmieniona;
  - zmianę umowy obejmującą całkowite lub częściowe umorzenie długu w drodze spisania;
  - zezwolenie instytucji na skorzystanie z wbudowanych klauzuli restrukturyzacyjnych w odniesieniu do dłużnika zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania lub który zostałby uznany za zagrożonego niewywiązaniem się z zobowiązania w przypadku nieskorzystania z tych klauzuli;
  - dokonanie przez dłużnika – w momencie zawarcia ugody dotyczącej przyznania mu przez instytucję dodatkowego długu lub blisko tego momentu – spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z instytucją, która to umowa była nieobsługiwana lub – w przypadku brak refinansowania – zostałaby sklasyfikowana jako nieobsługiwana.
253. Zmianę prowadzącą do spłat dokonanych dzięki realizacji zabezpieczenia uznaje się za działanie restrukturyzacyjne, jeżeli zmiana taka stanowi przedmiot ugody.
254. W każdym z poniższych przypadków istnieje domniemanie (o ile nie udowodniono inaczej), że restrukturyzacja miała miejsce:
- zmieniona umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o ponad 30 dni (nie będąc jednak nieobsługiwana) co najmniej raz w ciągu trzymiesięcznego okresu przed jej zmianą lub byłaby przeterminowana o ponad 30 dni, w całości lub częściowo, bez tej zmiany;
  - w momencie zawarcia z instytucją ugody dotyczącej przyznania dodatkowego długu przez instytucję lub blisko tego momentu, dłużnik dokonał spłaty kwoty głównej lub odsetek od innej umowy zawartej z tą instytucją, która to umowa była w całości lub częściowo przeterminowana o 30 dni co najmniej raz podczas trzymiesięcznego okresu poprzedzającego jej refinansowanie;
  - instytucja zezwała na korzystanie z wbudowanych klauzul restrukturyzacyjnych w odniesieniu do dłużników będących stroną umowy przeterminowanej o 30 dni lub dłużników będących stroną umowy, która byłaby przeterminowana o 30 dni, gdyby nie skorzystano z tych klauzul.
255. Trudności finansowe ocenia się na poziomie dłużnika zgodnie z pkt 245. Jedynie ekspozycje, względem których podjęto działania restrukturyzacyjne, określa się jako ekspozycje restrukturyzowane.

256. Ekspozycje restrukturyzowane uwzględnia się w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych lub w kategorii ekspozycji obsługiwanych zgodnie z pkt 213–224 i 260 niniejszej części. Klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji restrukturyzowanej zaprzestaje się, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki:
- ekspozycję restrukturyzowaną uznaje się za obsługiwaną, w tym w przypadku gdy została ona usunięta z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych po dokonaniu analizy sytuacji finansowej dłużnika, która wykazała, że ekspozycja ta nie spełnia już warunków uznania jej za nieobsługiwaną;
  - od daty uznania ekspozycji restrukturyzowanej za obsługiwaną upłynął co najmniej dwuletni okres («okres warunkowy»);
  - przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznaczną łączną kwotę z tytułu odsetek lub kwoty głównej;
  - na koniec okresu warunkowego żadna z ekspozycji wobec dłużnika nie była przeterminowana o ponad 30 dni.
257. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 256, nie są spełnione na koniec okresu warunkowego, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za obsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną w okresie warunkowym. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.
258. Ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nadal klasyfikuje się jako ekspozycje restrukturyzowane.
259. Ekspozycja restrukturyzowana może być uznana za ekspozycję obsługiwaną od daty podjęcia działań restrukturyzacyjnych, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:
- przedłużenie okresu ekspozycji nie doprowadziło do uznania jej za nieobsługiwaną;
  - na dzień podjęcia działań restrukturyzacyjnych ekspozycja nie została uznana za nieobsługiwaną.
260. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii nieobsługiwanych, lub ekspozycja ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, klasyfikuje się ją jako nieobsługiwaną.
261. «Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi» (obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które nie spełniają kryteriów uznania ich za nieobsługiwane, i są uwzględniane w kategorii ekspozycji obsługiwanych. Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane są objęte okresem warunkowym zgodnie z pkt 256, w tym gdy ma zastosowanie pkt 259. Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych, zgłasza się odrębnie w ramach ekspozycji obsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi w kolumnie »w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych«.
262. «Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi» (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane, i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują:
- ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych;
  - ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych;
  - ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte w wyniku zastosowania pkt 260.
263. Jeżeli zakres działań restrukturyzacyjnych rozszerzono na ekspozycje, które były nieobsługiwane przed objęciem ich tymi działaniami, kwotę tych ekspozycji restrukturyzowanych zgłasza się odrębnie w kolumnie »w tym: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją«.

264. Następujące ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgłasza się w odrębnych kolumnach:
- a) ekspozycje, które uznaje się za dotknięte utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Zgodnie z MSSF w tej kolumnie zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), w tym zakupionych lub utworzonych aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe;
  - b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
265. Kolumna »Refinansowanie« obejmuje wartość bilansową brutto nowej umowy (»dług refinansujący«) przyznanej w ramach transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne, a także wartość bilansową brutto starej spłaconej umowy, która jest nadal należna.
266. Ekspozycje restrukturyzowane, których dotyczą jednocześnie zmiany warunków i refinansowanie, zgłasza się w kolumnie »Instrumenty, których warunki zostały zmienione« lub w kolumnie »Refinansowanie« w zależności od tego, który z tych środków ma największy wpływ na przepływy pieniężne. Refinansowanie przez grupę banków zgłasza się w kolumnie »Refinansowanie« w pełnej kwocie długu refinansującego przyznanego przez instytucję sprawozdającą lub długu refinansowanego jeszcze niespłaconego u instytucji sprawozdającej. Przekształcenie kilku długów w nowy dług zgłasza się jako zmianę, chyba że miała również miejsce transakcja refinansowania, która ma większy wpływ na przepływy pieniężne. Jeżeli restrukturyzacja w drodze zmiany warunków ekspozycji zagrożonej prowadzi do zaprzestania jej ujmowania i ujęcia nowej ekspozycji, nową ekspozycję uznaje się za dług restrukturyzowany.
267. Skumulowaną utratę wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw zgłasza się zgodnie z pkt 11, 69–71, 106 i 110 niniejszej części.
268. Zabezpieczenia i gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ekspozycji objętych tymi działaniami, niezależnie od tego, czy mają one status ekspozycji obsługiwanych czy nieobsługiwanych. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.
19. **PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (20)**
269. Instytucja korzysta ze wzoru 20 w przypadku przekroczenia progu opisanego w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia.
- 19.1. **Podział pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności (20.1–20.3)**
270. W podziale działalności pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności we wzorach 20.1–20.3 dokonuje się rozróżnienia między »działalnością krajową« a »działalnością zagraniczną«. Do celów niniejszej części »miejsce wykonywania działalności« oznacza jurysdykcję, w której został zarejestrowany podmiot prawny, który ujął odpowiedni składnik aktywów lub zobowiązanie; w przypadku oddziałów pozycja ta odnosi się do jurysdykcji ich siedziby. Do tych celów »działalność krajowa« obejmuje działalność ujmowaną w państwie członkowskim, w którym mieści się instytucja sprawozdająca.
- 19.2. **Podział pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta (20.4–20.7)**
271. Wzory 20.4–20.7 zawierają informacje dotyczące »poszczególnych państw« z podziałem według siedziby bezpośredniego kontrahenta, jak określono w części 1 pkt 43 niniejszego załącznika. Przedstawiony podział obejmuje ekspozycje lub zobowiązania wobec rezydentów w każdym państwie obcym, w którym instytucja posiada ekspozycje. Ekspozycje lub zobowiązania wobec organizacji międzynarodowych i wielostronnych banków rozwoju nie przypisuje się do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego »Inne państwa«.
272. »Instrumenty pochodne« obejmują zarówno instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu, w tym zabezpieczenia ekonomiczne, jak i zabezpieczające instrumenty pochodne zgodnie z MSSF i zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, zgłaszane we wzorach 10 i 11.
273. Aktywa przeznaczone do obrotu zgodnie z MSSF i aktywa z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości zgłasza się odrębnie. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości mają takie samo znaczenie jak w pkt 93 niniejszej części. Aktywa wyceniane według LOCOM, z którymi wiążą się korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym, uznaje się za dotknięte utratą wartości.



274. We wzorach 20.4 i 20.7 »Skumulowaną utratę wartości« oraz »Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« zgłasza się w sposób określony w pkt 69–71 niniejszej części.
275. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 20.4 zgłasza się »wartość bilansową brutto« zgodnie z definicją przedstawioną w części 1 pkt 34 w niniejszym załączniku. W odniesieniu do instrumentów pochodnych i instrumentów udziałowych kwota, którą należy zgłosić, odpowiada wartości bilansowej. W kolumnie »W tym: nieobsługiwane« instrumenty dłużne zgłasza się w sposób określony w pkt 213–232 niniejszej części. Restrukturyzowane zadłużenie obejmuje wszystkie umowy dłużne na potrzeby wzoru 19, które są objęte zakresem działań restrukturyzacyjnych zdefiniowanych w pkt 240–255 niniejszej części.
276. We wzorze 20.5 w pozycji »Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje« uwzględnia się rezerwy wyceniane zgodnie z MSR 37, straty kredytowe z tytułu gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia na podstawie MSSF 4 oraz rezerwy na zobowiązania do udzielenia pożyczki i gwarancje finansowe zgodnie z wymogami z zakresu utraty wartości przewidzianymi w MSSF 9, a także rezerwy na zobowiązania i gwarancje na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD zgodnie z pkt 11 niniejszej części.
277. We wzorze 20.7 kredyty i zaliczki nieprzeznaczone do obrotu zgłasza się z zastosowaniem klasyfikacji zgodnie z kodami NACE według »poszczególnych państw«. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«). Kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości odnoszą się do tych samych portfeli, o których mowa w pkt 93 niniejszej części.
20. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: AKTYWA PODLEGAJĄCE LEASINGOWI OPERACYJNEMU (21)
278. Do celów obliczania wartości progu, o którym mowa w art. 9 lit. e) niniejszego rozporządzenia, nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, które zostały oddane w leasing osobom trzecim przez instytucję (leasingodawcę) w ramach umów, które kwalifikują się jako umowy leasingu operacyjnego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, dzieli się przez łączną kwotę nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych.
279. Zgodnie z MSSF aktywa, które instytucja (leasingodawca) oddała w leasing osobom trzecim w ramach umów leasingu operacyjnego, zgłasza się w podziale według metody wyceny.
21. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, USŁUGI PRZECHOWYWANIA I INNE USŁUGI (22)
280. Do celów obliczania wartości progu, o którym mowa w art. 9 lit. f) niniejszego rozporządzenia, kwota »przychodów z tytułu opłat i prowizji netto« odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między »przychodami z tytułu opłat i prowizji« a »kosztami z tytułu opłat i prowizji«. Do tych samych celów kwota »odsetek netto« odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między »przychodami odsetkowymi« a »kosztami odsetkowymi«.
- 21.1. **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)**
281. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgłasza się według rodzaju działalności. Zgodnie z MSSF w tym wzorze uwzględnia się przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji inne niż obie poniższe pozycje:
- a) kwoty uwzględniane przy obliczaniu efektywnych odsetek od instrumentów finansowych [MSSF 7 pkt 20 lit. c)];
- b) kwoty wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 7 pkt 20 lit. c) ppkt (i)].
282. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie są uwzględniane; koszty te stanowią składnik początkowej wartości nabycia/emisji tych instrumentów i podlegają amortyzacji w zyskach lub stratach przez cały okres ich zbywalności z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej [zob. MSSF 9 pkt 5.1.1].
283. Zgodnie z MSSF koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy uwzględnia się jako część pozycji »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto«, »Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto« i »Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto«, w zależności od portfela księgowego, do którego je zaklasyfikowano. Nie są one częścią początkowej wartości nabycia lub emisji tych instrumentów i podlegają natychmiastowemu ujęciu w rachunku zysków i strat.

284. Instytucje zgłaszają przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgodnie z następującymi kryteriami:

- a) »Papiery wartościowe. Emisje« obejmują opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję papierów wartościowych, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez instytucję;
- b) »Papiery wartościowe. Polecenia przelewów« obejmują opłaty i prowizje z tytułu przyjęcia, przekazania i wykonania zleceń kupna lub sprzedaży papierów wartościowych w imieniu klientów;
- c) »Papiery wartościowe. Inne« obejmują opłaty i prowizje wygenerowane przez instytucję świadczącą inne usługi związane z papierami wartościowymi, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez tę instytucję;
- d) »Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe« obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (pobierane od instytucji) przy udziale w systemach rozliczeń, rozrachunków i kontrahenta;
- e) »Zarządzanie aktywami«, »Usługi przechowywania«, »Centralna obsługa administracyjna przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania«, »Transakcje powiernicze«, »Usługi płatnicze« obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji) przy świadczeniu tych usług;
- f) »Finansowanie zintegrowane« obejmuje opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję instrumentów finansowych innych niż papiery wartościowe tworzone lub emitowane przez instytucję;
- g) Pozycja »Działalność związana z obsługą zadłużenia« obejmuje, po stronie przychodów, przychody z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję świadczącą usługi w zakresie obsługi zadłużenia, a po stronie kosztów – koszty z tytułu opłat i prowizji pobierane od instytucji przez podmioty świadczące usługi obsługi zadłużenia;
- h) »Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki« oraz »Udzielone gwarancje finansowe« obejmują kwotę, ujętą jako przychody za dany okres, amortyzacji opłat i prowizji z tytułu tych działań wstępnie ujętych jako »inne zobowiązania«;
- i) »Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki« i »Otrzymane gwarancje finansowe« obejmują opłaty i prowizje ujęte jako koszty przez instytucję w trakcie danego okresu w konsekwencji uiszczenia opłaty na rzecz kontrahenta, który zobowiązał się do udzielenia pożyczki lub udzielił gwarancji finansowej pierwotnie ujętej jako »inne aktywa«;
- j) »Inne« obejmują pozostałe przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), takie jak opłaty i prowizje z tytułu »innych zobowiązań«, z tytułu usług wymiany walut (takich jak wymiana banknotów lub monet w walutach obcych) lub z tytułu świadczenia (korzystania z) innych odpłatnych porad i usług.

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

285. Działalność związaną z zarządzaniem aktywami, świadczeniem usług przechowywania oraz świadczeniem innych usług przez instytucję zgłasza się, korzystając z następujących definicji:

- a) »Zarządzanie aktywami« dotyczy aktywów należących bezpośrednio do klientów, w odniesieniu do których instytucja zapewnia usługi zarządzania. »Zarządzanie aktywami« zgłasza się według rodzaju klienta: przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, fundusze emerytalne, portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości oraz inne instrumenty inwestycyjne;
- b) »Przechowywane aktywa« dotyczą świadczonych przez instytucję usług w zakresie przechowywania instrumentów finansowych i administrowania nimi na rachunek klientów oraz usług pokrewnych do usług powierniczych, takich jak zarządzanie gotówką i zabezpieczeniem. »Przechowywane aktywa« zgłasza się według rodzajów klientów, których aktywa instytucja przechowuje, dokonując rozróżnienia między przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania a innymi klientami. Pozycja »w tym: powierzone innym jednostkom« dotyczy kwoty aktywów uwzględnionych w przechowywanych aktywach, których efektywne przechowywanie instytucja powierzyła innym podmiotom;

- c) »Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania« dotyczy usług administracyjnych świadczonych przez instytucję na rzecz przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania. Usługi te obejmują m.in. świadczenie usług agenta transferowego; sporządzanie dokumentów księgowych; przygotowywanie prospektu emisyjnego, raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów; prowadzenie korespondencji poprzez rozpowszechnianie raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów; dokonywanie emisji i wykupów oraz prowadzenie rejestru inwestorów; a także obliczanie wartości aktywów netto;
- d) »Transakcje powiernicze« dotyczą działań, w ramach których instytucja występuje w swoim własnym imieniu, działając jednak na rachunek i ryzyko swoich klientów. W ramach transakcji powierniczych instytucja często świadczy usługi takie jak usługi zarządzania powierzonymi aktywami na rzecz jednostki strukturyzowanej lub usługi zarządzania portfelami na zasadzie uznaniowości. Wszystkie transakcje powiernicze zgłasza się wyłącznie w tej pozycji, niezależnie od tego, czy instytucja świadczy dodatkowo inne usługi;
- e) »Usługi płatnicze« dotyczą pobierania, w imieniu klientów, płatności z tytułu instrumentów dłużnych, które nie zostały ujęte w bilansie instytucji ani nie zostały przez nią utworzone;
- f) »Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane« dotyczą produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy objętej konsolidacją ostrożnościową, które instytucja podzieliła pomiędzy swoich aktualnych klientów. Pozycję tę zgłasza się według rodzajów produktów;
- g) »Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi« obejmuje kwotę aktywów, w odniesieniu do której instytucja podejmuje działania, z zastosowaniem wartości godziwej. Jeżeli wartość godziwa nie jest dostępna, można skorzystać z innych podstaw wyceny, w tym wartości nominalnej. Jeżeli instytucja świadczy usługi na rzecz podmiotów takich jak przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania i fundusze emerytalne, przedmiotowe aktywa można wykazać według wartości, po której podmioty te ujmują aktywa w swoim bilansie. Zgłoszone kwoty obejmują, w stosownych przypadkach, odsetki naliczone.

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

- 286. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika »wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej« oznacza sumę wartości bilansowej kredytu i zaliczek udzielonych jednostkom strukturyzowanym niepodlegającym konsolidacji oraz wartości bilansowej posiadanych dłużnych papierów wartościowych, które zostały wyemitowane przez jednostki strukturyzowane niepodlegające konsolidacji.
- 287. »Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie« obejmują straty z tytułu utraty wartości oraz wszelkie inne straty poniesione w okresie sprawozdawczym przez instytucję sprawozdającą w odniesieniu do jej udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji.

## 23. JEDNOSTKI POWIĄZANE (31)

- 288. Instytucje zgłaszają kwoty lub transakcje związane z ekspozycjami bilansowymi i pozabilansowymi, w przypadku których kontrahent jest jednostką powiązaną zgodnie z MSR 24.
- 289. Transakcje wewnątrzgrupowe i salda należności wewnątrz grupy objętej konsolidacją ostrożnościową podlegają eliminacji. W pozycji »Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy« instytucje uwzględniają salda i transakcje z jednostkami zależnymi, które nie zostały wyeliminowane, ponieważ jednostki zależne nie są w pełni skonsolidowane w ramach zakresu konsolidacji ostrożnościowej albo ponieważ, zgodnie z art. 19 CRR, jednostki zależne są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej ze względu na fakt, że są nieistotne, bądź też, w przypadku instytucji będących częścią większej grupy, z uwagi na fakt, że ostateczna jednostka dominująca nad jednostkami zależnymi nie jest jednostką dominującą nad instytucją. W pozycji »Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia« instytucje uwzględniają części sald i transakcji ze wspólnymi przedsięwzięciami i jednostkami stowarzyszonymi grupy, do której należy jednostka, które nie zostały wyeliminowane po przeprowadzeniu konsolidacji porównawczej.

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

- 290. W przypadku »Otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań« kwoty, które należy zgłosić, odpowiadają sumie »kwoty nominalnej« otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań oraz »maksymalnej uznawalnej kwocie gwarancji« otrzymanych gwarancji finansowych, jak określono w pkt 119 niniejszej części.

291. »Skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« zgłasza się w sposób określony w pkt 69–71 niniejszej części wyłącznie w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych. »Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe« obejmują rezerwy określone w pkt 11, 106 i 111 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji, które są nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.

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

292. »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów innych niż finansowe« obejmują wszystkie zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi. Pozycja ta obejmuje zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi i stanowiące element którejkolwiek z następujących pozycji »Rachunku zysków i strat«:

- a) »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«, w przypadku sprawozdawczości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD;
- b) »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych«;
- c) »Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niekwalifikujących się jako działalność zaniechana«;
- d) »Zysk lub strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej«.

293. »Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« obejmuje odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości określone w pkt 51–53 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji, które są nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części. »Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych« obejmują rezerwy określone w pkt 50 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych, które są nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.

### 24. STRUKTURA GRUPY (40)

294. Instytucje przedkładają szczegółowe informacje według stanu na dzień sprawozdawczy dotyczące jednostek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowanych w ramach rachunkowego zakresu konsolidacji, jak również jednostek zgłaszanych w pozycji »Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych« zgodnie z pkt 4 niniejszej części, w tym również jednostek, w których inwestycje są przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5. Zgłasza się wszystkie jednostki niezależnie od rodzaju prowadzonej przez nie działalności.

295. Z zakresu tego wzoru wyłączone są instrumenty kapitałowe, które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, oraz akcje własne instytucji sprawozdającej (»akcje własne«).

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

296. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych podmiotów z osobną oraz następujące definicje stosuje się do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika:

- a) »Kod LEI« obejmuje kod LEI jednostki, w której dokonano inwestycji; Jeżeli dla jednostki, w której dokonano inwestycji, istnieje kod LEI, kod ten podlega zgłoszeniu.
- b) »Kod podmiotu« obejmuje kod identyfikacyjny jednostki, w której dokonano inwestycji. Kod podmiotu stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza we wzorze 40.1.
- c) »Nazwa podmiotu« obejmuje nazwę jednostki, w której dokonano inwestycji;
- d) »Data wejścia« oznacza dzień, w którym jednostka, w której dokonano inwestycji, weszła w »zakres grupy«;
- e) »Kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji« oznacza całkowitą kwotę kapitału wyemitowanego przez jednostkę, w której dokonano inwestycji, według stanu na dzień odniesienia;

- f) »Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji«, »Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem« oraz »Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji« obejmują kwoty tych pozycji przedstawione w ostatnim sprawozdaniu finansowym jednostki, w której dokonano inwestycji;
- g) »Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji« oznacza kraj siedziby jednostki, w której dokonano inwestycji;
- h) »Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji« oznacza sektor kontrahenta zdefiniowany w części 1 pkt 42 niniejszego załącznika;
- i) »Kod NACE« przedstawia się w oparciu o podstawową działalność jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku przedsiębiorstw niefinansowych kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według »sekcji«); w przypadku instytucji finansowych kody NACE zgłasza się na drugim poziomie szczegółowości (według »działu«);
- j) »Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)« odpowiadają odsetkowi instrumentów własnościowych posiadanych przez instytucję w dniu odniesienia;
- k) »Prawa głosu (%)« oznaczają odsetek praw głosu powiązanych z instrumentami własnościowymi posiadanymi przez instytucję w dniu odniesienia;
- l) »Struktura grupy [powiązania]« oznacza powiązania między jednostką dominującą najwyższego poziomu a jednostką, w której dokonano inwestycji (jednostką dominującą lub jednostką sprawującą wspólną kontrolę nad instytucją sprawozdającą, jednostką zależną, wspólnym przedsięwzięciem lub jednostką stowarzyszoną);
- m) »Podejście księgowo [grupa rachunkowa]« wskazuje powiązania między podejściem księgowym wraz z rachunkowym zakresem konsolidacji (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inny);
- n) »Podejście księgowo [grupa CRR]« wskazuje powiązania między podejściem księgowym wraz z zakresem konsolidacji na podstawie CRR (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inny);
- o) »Wartość bilansowa« oznacza kwoty zgłoszone w bilansie instytucji w odniesieniu do jednostek, w których dokonano inwestycji, które nie zostały skonsolidowane w pełni ani częściowo;
- p) »Cena przejęcia« oznacza kwotę zapłaconą przez inwestorów;
- q) »Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji« oznacza kwotę wartości firmy zgłoszoną w skonsolidowanym bilansie instytucji sprawozdającej w odniesieniu do jednostki, w której dokonano inwestycji, w pozycjach »wartość firmy« lub »inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych«;
- r) »Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen« oznacza cenę w dniu odniesienia; przedstawia się ją wyłącznie w przypadku, gdy instrumenty są notowane.

#### 24.2. Struktura grupy: »poszczególne instrumenty« (40.2)

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

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

**25. WARTOŚĆ GODZIWA (41)****25.1. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe według kosztu zamortyzowanego (41.1)**

298. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje dotyczące wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72, 76, 81 i 86. Jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują również wymóg alokacji aktywów wycenianych według wartości godziwej do różnych poziomów wartości godziwej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgłaszają również informacje przewidziane w tym wzorze.

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

299. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje na temat stosowania opcji wyceny według wartości godziwej w odniesieniu do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

300. Pozycja »Kontrakty hybrydowe« obejmuje – w odniesieniu do zobowiązań – wartość bilansową hybrydowych instrumentów finansowych sklasyfikowanych w całości w tych portfelach księgowych, tj. uwzględnia w całości nierozdzielone instrumenty hybrydowe.

301. W pozycji »Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego« uwzględnia się wartość bilansową instrumentów, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy przy okazji ich zabezpieczenia przed ryzykiem kredytowym za pomocą kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7.

**26. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG METODY WYCENY (42)**

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

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

**27. REZERWY (43)**

304. Przedmiotowy wzór obejmuje uzgodnienie wartości bilansowej pozycji »Rezerwy« na początku i na koniec danego okresu według charakteru zmian, z wyjątkiem rezerw wycenianych zgodnie z MSSF 9, które zgłasza się we wzorze 12.

305. W pozycji »Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4« uwzględnia się rezerwy wyceniane zgodnie z MSR 37 oraz straty kredytowe z tytułu gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia na podstawie MSSF 4.

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

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

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

307. Wzór dotyczące składników aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu przedstawia uzgodnienie skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań (aktywów) netto programu o zdefiniowanym świadczeniu, a także praw do rekompensaty [MSR 19 pkt 140 lit. a), b)].

308. »Aktywa netto programu zdefiniowanych świadczeń« obejmują, w przypadku wystąpienia nadwyżki, kwoty nadwyżki, które ujmują się w bilansie, ponieważ nie wpływają na nie limity ustanowione w MSR 19 pkt 63. Kwotę tej pozycji i kwotę ujętą w pozycji uzupełniającej »Wartość godziwa wszelkiego prawa do rekompensaty ujętego jako składnik aktywów« uwzględnia się w pozycji »Inne aktywa« w bilansie.

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

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

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

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

**29. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (45)****29.1. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego (45.1)**

312. »Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy« obejmują wyłącznie zyski i straty wynikające ze zmiany własnego ryzyka kredytowego emitentów zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca postanowiła ujmować je w wyniku finansowym, ponieważ ujęcie ich w innych całkowitych dochodach doprowadziłoby do powstania lub zwiększenia niedopasowania księgowego.

**29.2. Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych (45.2)**

313. »Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych« dzieli się według rodzajów aktywów; każda pozycja obejmuje zysk lub stratę z tytułu składnika aktywów, którego ujmowania zaprzestano. W pozycji »Inne aktywa« uwzględnia się rzeczowe aktywa trwałe, aktywa niematerialne i prawne oraz inwestycje, których nie zgłoszono w innym miejscu.

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

314. Inne przychody i koszty operacyjne dzieli się na następujące pozycje: korekty wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej; przychody z najmu i bezpośrednie koszty operacyjne związane z nieruchomością inwestycyjną; przychody i koszty z tytułu leasingu operacyjnego inne niż przychody i koszty związane z nieruchomością inwestycyjną oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.
315. »Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne« obejmują, w kolumnie »przychody«, osiągnięty zysk, a w kolumnie »koszty« – koszty poniesione przez instytucję jako leasingodawcę w ramach działań w zakresie leasingu operacyjnego innych niż te, w których aktywa klasyfikuje się jako nieruchomości inwestycyjne. Koszty ponoszone przez instytucję jako leasingobiorcę uwzględnia się w pozycji »Pozostałe koszty administracyjne«.
316. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania i aktualizacji wyceny portfeli złota, innych metali szlachetnych i innych towarów wycenianych według wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży zgłasza się w pozycjach uwzględnionych w sekcji »Inne przychody operacyjne. Inne« lub »Inne koszty operacyjne. Inne«.

**30. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (46)**

317. W sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym ujawnia się uzgodnienie między wartością bilansową na początku okresu (bilans otwarcia) i na koniec okresu (bilans zamknięcia) w odniesieniu do każdego składnika kapitału własnego.
318. W pozycji »Transfery między składnikami kapitału własnego« uwzględnia się wszystkie kwoty przeniesione w ramach kapitału własnego, w tym zarówno zyski i straty spowodowane własnym ryzykiem kredytowym związanym ze zobowiązaniami wyznaczonymi jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, jak również skumulowane zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które przenosi się do pozostałych składników kapitału własnego w momencie zaprzestania ich ujmowania.

## CZĘŚĆ 3

## PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW

1. W tabelach 2 i 3 przyporządkowuje się kategorie ekspozycji wykorzystywane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektorów kontrahentów stosowanych w tabelach FINREP.

Tabela 2

## Metoda standardowa

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



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

Tabela 3

**Metoda wewnętrznych ratingów**

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także wobec niektórych podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz banków wielostronnych)	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
d) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
f) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem pozycji sekurytyzacyjnych. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
g) Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.”

## ZAŁĄCZNIK IV

## „ZAŁĄCZNIK IX

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

## Spis treści

<b>CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE</b> .....	387
1. <b>Struktura i konwencje</b> .....	387
2. <b>Skróty</b> .....	388
<b>CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW</b> .....	388
1. <b>Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji</b> .....	388
2. <b>Struktura wzoru dla dużych ekspozycji</b> .....	389
3. <b>Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji</b> .....	389
4. <b>C 26.00 - Wzór Limity LE</b> .....	390
4.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy</b> .....	390
5. <b>C 27.00 – Dane wskazujące kontrahenta (LE1)</b> .....	391
5.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	391
6. <b>C 28.00 - Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)</b> .....	392
6.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	392
7. <b>C 29.00 - Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)</b> .....	397
7.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	397
8. <b>C 30.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4)</b> .....	398
8.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	398
9. <b>C 31.00 - Klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5)</b> .....	399
9.1. <b>Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn</b> .....	399

## CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

## 1. Struktura i konwencje

1. Ramy sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji (LE – ang. large exposure) składają się z sześciu wzorów, które zawierają następujące informacje:
  - a) limity dużych ekspozycji;
  - b) dane wskazujące kontrahenta (wzór LE1);
  - c) ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (wzór LE2);
  - d) szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE3);
  - e) klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego (wzór LE4);
  - f) klasy zapadalności dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego: szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE5).

2. Instrukcje obejmują podstawy prawne, a także szczegółowe informacje dotyczące danych, które są zgłaszane w każdym wzorze.
3. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w instrukcjach i zasadach walidacji przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w kolejnych punktach.
4. Zasadniczo w instrukcjach i zasadach walidacji stosuje się następującą konwencję: {wzór;wiersz;kolumna}. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wszystkich zgłoszonych wierszy.
5. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz;kolumna}.
6. ABS(wartość): wartość bezwzględna bez znaku. Każdą kwotę, która zwiększa ekspozycje, zgłasza się jako wartość dodatnią. Natomiast każdą kwotę, która zmniejsza ekspozycje, zgłasza się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie zgłasza się wartości dodatniej.

## 2. Skróty

7. Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zwane jest »CRR«.

## CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

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

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

1. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (»CRR«) na zasadzie nieskonsolidowanej instytucje stosują wzory LE1, LE2 i LE3.
2. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3.
3. Zgłoszeniu podlega każda duża ekspozycja zdefiniowana zgodnie z art. 392 CRR, w tym duże ekspozycje, których nie uwzględnia się do celów zgodności z limitami dużych ekspozycji określonymi w art. 395 CRR.
4. W celu zgłoszenia informacji dotyczących 20 największych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 zdanie ostatnie CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego, które podlegają przepisom części trzeciej tytułu II rozdział 3 CRR, stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji wynikająca z odjęcia kwoty w kolumnie 320 (»kwoty wyłączone«) wzoru LE2 od kwoty w kolumnie 210 (»wartość całkowita«) w tym samym wzorze.
5. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji oraz dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a)–d) CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej struktury zapadalności tych ekspozycji zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. e) CRR dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE4 i LE5. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji obliczona w kolumnie 210 (»wartość całkowita«) wzoru LE2.
6. Dane dotyczące dużych ekspozycji i odpowiednich największych ekspozycji wobec grup powiązanych klientów i pojedynczych klientów nienależących do grup powiązanych klientów zgłasza się we wzorze LE2 (w którym grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą ekspozycję).

7. We wzorze LE3 instytucje zgłaszają dane dotyczące ekspozycji wobec pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów, które są zgłaszane we wzorze LE2. Zgłoszenia ekspozycji wobec pojedynczego klienta we wzorze LE2 nie powiela się we wzorze LE3.

## 2. Struktura wzoru dla dużych ekspozycji

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

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

11. »Grupa powiązanych klientów« jest zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 39 CRR.
12. »Nieregulowane podmioty sektora finansowego« są zdefiniowane w art. 142 ust. 1 pkt 5 CRR.
13. »Instytucje« są zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 3 CRR.
14. Ekspozycje wobec »spółek prawa cywilnego« podlegają zgłoszeniu. Ponadto instytucje dodają kwoty kredytów spółki prawa cywilnego do poziomu zadłużenia każdego z partnerów. Ekspozycje wobec spółek prawa cywilnego, którym towarzyszą kwoty, dzieli się lub przyporządkowuje do partnerów według ich odpowiednich kwot. Takiemu zgłoszeniu podlegają także określone konstrukcje (np. rachunki wspólne, wspólnoty spadkowe, kredyty na »podstawioną osobę«) funkcjonujące w praktyce tak jak spółki prawa cywilnego.
15. Aktywa i pozycje pozabilansowe stosuje się bez wag ryzyka i stopni ryzyka zgodnie z art. 389 CRR. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.
16. »Ekspozycje« są zdefiniowane w art. 389 CRR.
  - a) każdy składnik aktywów lub każdą pozycję pozabilansową w portfelu bankowym i handlowym, w tym pozycje określone w art. 400 CRR, ale z wyłączeniem pozycji, które wchodzą w zakres stosowania art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR;
  - b) »ekspozycje pośrednie« oznaczają ekspozycje przyporządkowane do gwaranta lub wystawcy zabezpieczenia a nie do bezpośredniego kredytobiorcy zgodnie z art. 403 CRR. [Podane tutaj definicje nie mogą się pod żadnym względem różnić od definicji określonych w głównym akcie.]
17. Ekspozycje wobec grup powiązanych klientów oblicza się zgodnie z art. 390 ust. 5.

18. Zezwala się na uwzględnianie »umów o kompensowaniu zobowiązań« w skutkach wartości dużych ekspozycji, jak określono w art. 390 ust. 1, 2 i 3 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR z uwzględnieniem skutków umów nowacji oraz innych umów o kompensowaniu zobowiązań do celów tych metod zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego można ustalać zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 lub 6 CRR. Zgodnie z art. 296 CRR wartość ekspozycji z tytułu indywidualnego zobowiązania prawnego wynikającego z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym z kontrahentem instytucji dokonującej zgłoszenia zgłasza się we wzorach dla dużych ekspozycji jako »inne zobowiązania«.
19. »Wartość ekspozycji« oblicza się zgodnie z art. 390 CRR.
20. Skutek pełnego lub częściowego zastosowania wyłączeń i uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania ekspozycji do celów art. 395 ust. 1 CRR opisano w art. 399–403 CRR.
21. Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, które podlegają sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji, zgłasza się zgodnie z art. 402 ust. 3 CRR. Jeżeli kryteria przewidziane w art. 402 ust. 3 CRR są spełnione, instytucja zgłasza duże ekspozycje wobec każdej osoby trzeciej na kwotę roszczenia, które dany kontrahent transakcji ma wobec tej osoby trzeciej, a nie na kwotę ekspozycji wobec kontrahenta.

#### 4. C 26.00 - Wzór Limity LE

##### 4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
<p><b>010</b></p>	<p><b>Klienci niebędący instytucjami</b></p> <p>Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.</p> <p>Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów niebędących instytucjami. Wysokość limitu wynosi 25 % wartości uznanego kapitału zgłaszanego w wierszu 226 we wzorze 4 z załącznika I, chyba że zastosowanie ma bardziej restrykcyjna wartość procentowa w rezultacie zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR.</p>
<p><b>020</b></p>	<p><b>Ekspozycje wobec instytucji</b></p> <p>Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR.</p> <p>Zgłoszeniu podlega wartość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów będących instytucjami. Zgodnie z art. 395 ust. 1 CRR wysokość limitu jest następująca:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— jeżeli 25 % wartości uznanego kapitału przekracza kwotę 150 mln EUR (lub wartość niższą niż kwota 150 mln EUR ustaloną przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR), zgłasza się 25 % wartości uznanego kapitału;</li> <li>— jeżeli kwota 150 mln EUR (lub niższy limit określony przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR) jest wyższa niż 25 % wartości uznanego kapitału instytucji, zgłasza się kwotę 150 mln EUR (lub niższy limit, jeśli został on określony przez właściwy organ). Jeżeli instytucja ustanowiła niższy limit odnoszący się do jej uznanego kapitału, zgodnie z wymogiem w art. 395 ust. 1 akapit drugi CRR, zgłasza się ten niższy limit.</li> </ul> <p>Limity te mogą być bardziej rygorystyczne w przypadku zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 395 ust. 6 lub art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 459 lit. b) CRR.</p>
<p><b>030</b></p>	<p><b>Instytucje wyrażone w %</b></p> <p>Art. 395 ust. 1 i art. 459 lit. a) CRR</p> <p>Wartość, która podlega zgłoszeniu, to wartość limitu bezwzględnego (zgłaszanego w wierszu 020) wyrażonego jako wartość procentowa uznanego kapitału.</p>

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

## 5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010–070</b>	<p><b>Dane wskazujące kontrahenta</b></p> <p>Instytucje zgłaszają dane wskazujące każdego kontrahenta, w odniesieniu do którego przedkładają informacje w każdym ze wzorów C 28.00–C 31.00. Nie zgłasza się danych wskazujących grupę powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów.</p> <p>Zgodnie z art. 394 ust. 1 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają dużą ekspozycję, jak zdefiniowano w art. 392 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane wskazujące kontrahenta, wobec którego mają największe ekspozycje (w przypadkach, w których kontrahentem jest instytucja lub nieregulowany podmiot sektora finansowego).</p>
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Kod ten jest stosowany do identyfikacji pojedynczego kontrahenta. Niniejsza kolumna służy powiązaniu szczegółowych danych dotyczących kontrahenta zawartych w C 27.00 z ekspozycjami zgłoszonymi w C 28.00–C 31.00. Nie zgłasza się kodu grupy powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów. Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.</p> <p>Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie Unii.</p>
<b>020</b>	<p><b>Nazwa</b></p> <p>Nazwa odpowiada nazwie grupy w każdym przypadku, w którym zgłasza się grupę powiązanych klientów. W każdym innym przypadku nazwa odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.</p> <p>W odniesieniu do grupy powiązanych klientów zgłaszaną nazwą jest nazwa jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – zgłasza się nazwę handlową tej grupy.</p>
<b>030</b>	<p><b>Kod LEI</b></p> <p>Jest to identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta (LEI).</p>
<b>040</b>	<p><b>Siedziba kontrahenta</b></p> <p>Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166-1-alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji »Vademecum bilansu płatności publikowanego przez Eurostat«)</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się ich siedzib.</p>
<b>050</b>	<p><b>Sektor kontrahenta</b></p> <p>Na podstawie podziału sektorowego gospodarki według FINREP każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) banki centralne;</li> <li>(ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych;</li> <li>(iii) instytucje kredytowe;</li> <li>(iv) firmy inwestycyjne zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR;</li> <li>(v) inne instytucje finansowe (z wyłączeniem firm inwestycyjnych);</li> <li>(vi) przedsiębiorstwa niefinansowe;</li> <li>(vii) gospodarstwa domowe.</li> </ul> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się sektorów.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>060</b>	<p><b>Kod NACE</b></p> <p>W odniesieniu do sektora gospodarki stosuje się kody NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statystyczna klasyfikacja działalności gospodarczej w Unii Europejskiej).</p> <p>Niniejsza kolumna odnosi się wyłącznie do kontrahentów będących »pozostałymi instytucjami sektora finansowego« i »instytucjami sektora niefinansowego«. Kody NACE stosuje się, używając jednopozomowego stopnia szczegółowości (np. »F — Budownictwo«) w przypadku »instytucji sektora niefinansowego« oraz dwupozomowego stopnia szczegółowości w przypadku »pozostałych instytucji sektora finansowego«, który zapewnia oddzielne informacje odnośnie do działalności ubezpieczeniowej (np. »K65 — Ubezpieczenia, reasekuracja oraz fundusze emerytalne, z wyłączeniem obowiązkowego ubezpieczenia społecznego«).</p> <p>Sektory gospodarki »pozostałe instytucje sektora finansowego« i »instytucje sektora niefinansowego« klasyfikuje się na podstawie podziału kontrahentów według FINREP.</p> <p>W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się kodów NACE.</p>
<b>070</b>	<p><b>Rodzaj kontrahenta</b></p> <p>Art. 394 ust. 2 CRR</p> <p>Rodzaj kontrahenta w odniesieniu do dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zostaje określony poprzez zastosowanie oznaczenia »I« dla instytucji lub »U« dla nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.</p>

## 6. C 28.00 - Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)

### 6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Jeżeli w przypadku grupy powiązanych klientów dostępny jest na poziomie krajowym unikatowy kod, kod ten zgłasza się jako kod grupy powiązanych klientów. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod jednostki dominującej w C 27.00.</p> <p>W przypadku gdy grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej, zgłaszanym kodem jest kod pojedynczego podmiotu, który jest uważany przez instytucję za najbardziej znaczący w ramach grupy powiązanych klientów. W każdym innym przypadku kod ten odpowiada pojedynczemu kontrahentowi.</p> <p>Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.</p> <p>Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie UE.</p>
<b>020</b>	<p><b>Grupa lub pojedynczy klient</b></p> <p>Instytucja zgłasza »1« w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub »2« w odniesieniu do zgłaszania ekspozycji wobec grup powiązanych klientów.</p>
<b>030</b>	<p><b>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b></p> <p>Art. 390 ust. 7 CRR</p> <p>Zgodnie z dalszymi specyfikacjami technicznymi właściwych organów krajowych, jeżeli instytucja posiada ekspozycje wobec zgłoszonego kontrahenta w drodze transakcji, w przypadku której istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych, zgłasza się oznaczenie równoważne z »Tak«; w przeciwnym razie zgłasza się oznaczenie równoważne z »Nie«.</p>



Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>040–180</b>	<p><b>Pierwotne ekspozycje</b></p> <p>Art. 24, 389, 390 i 392 CRR.</p> <p>W tej grupie kolumn instytucja zgłasza pierwotne ekspozycje w odniesieniu do ekspozycji bezpośrednich, ekspozycji pośrednich i dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p> <p>Zgodnie z art. 389 CRR składniki aktywów i pozycje pozabilansowe stosuje się bez zastosowania wag ryzyka i stopni ryzyka. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.</p> <p>Kolumny te zawierają pierwotną ekspozycję, tj. wartość ekspozycji bez uwzględniania korekt wartości i rezerw, które odlicza się w kolumnie 210.</p> <p>Definicję i obliczanie wartości ekspozycji określono w art. 389 i 390 CRR. Wyceny składników aktywów i pozycji pozabilansowych dokonuje się zgodnie ze standardami rachunkowości, którym podlega instytucja, zgodnie z art. 24 CRR.</p> <p>W kolumnach tych umieszcza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych, które nie są ekspozycjami zgodnie z art. 390 ust. 6 lit. e). Przedmiotowe ekspozycje odlicza się w kolumnie 200.</p> <p>W kolumnach tych nie umieszcza się ekspozycji, o których mowa w art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR.</p> <p>Do pierwotnych ekspozycji należą każdy składnik aktywów i wszystkie pozycje pozabilansowe zgodnie z art. 400 CRR. Wyłączenia odlicza się do celów art. 395 ust. 1 CRR w kolumnie 320.</p> <p>Uwzględnia się ekspozycje wynikające zarówno z portfela bankowego, jak i handlowego.</p> <p>W przypadku podziału ekspozycji w instrumentach finansowych, jeżeli różne ekspozycje wynikające z umów o kompensowaniu zobowiązań stanowią pojedynczą ekspozycję, taką ekspozycję przyporządkowuje się instrumentowi finansowemu odpowiadającemu głównemu składnikowi aktywów zawartemu w umowie o kompensowaniu zobowiązań (zob. również część wprowadzająca).</p>
<b>040</b>	<p><b>Całkowita pierwotna wartość ekspozycji</b></p> <p>Instytucja zgłasza sumę ekspozycji bezpośrednich i pośrednich oraz ekspozycji dodatkowych wynikających z ekspozycji na transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>
<b>050</b>	<p><b>W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania</b></p> <p>Art. 178 CRR.</p> <p>Instytucja zgłasza część całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji, która odpowiada ekspozycjom cechującym się niewykonaniem zobowiązania.</p>
<b>060–110</b>	<p><b>Ekspozycje bezpośrednie</b></p> <p>Ekspozycje bezpośrednie oznaczają ekspozycje na poziomie »bezpśrednich kredytobiorców«.</p>
<b>060</b>	<p><b>Instrumenty dłużne</b></p> <p>Część 2, tabela, kategorie 2 i 3 w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 (»EBC/2013/33«).</p> <p>Do instrumentów dłużnych należą dłużne papiery wartościowe, kredyty i zaliczki.</p> <p>Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii »kredyty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do pięciu lat włącznie/powyżej pięciu lat« lub »dłużne papiery wartościowe«, zgodnie z EBC/2013/33.</p> <p>W tej kolumnie umieszcza się transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów (transakcje finansowania papierów wartościowych) i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>070</b>	<p><b>Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Część 2, tabela, kategorie 4 i 5 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33.</p> <p>Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii »Udziały kapitałowe« lub »Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych« zgodnie z EBC/2013/33.</p>
<b>080</b>	<p><b>Instrumenty pochodne</b></p> <p>Art. 272 ust. 2 CRR i załącznik II do CRR.</p> <p>Do instrumentów zgłaszanych w tej kolumnie należą instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR i transakcje z długim terminem rozliczenia określone w art. 272 pkt 2 CRR.</p> <p>W tej kolumnie umieszcza się kredytowe instrumenty pochodne podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.</p>
<b>090–110</b>	<p><b>Pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Załącznik I do CRR.</p> <p>Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i bez stosowania współczynników konwersji.</p>
<b>090</b>	<p><b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Pkt 1 lit. c) i h), pkt 2 lit. b) ppkt (ii), pkt 3 lit. b) ppkt (i) i pkt 4 lit. a) załącznika I do CRR.</p> <p>Zobowiązania do udzielenia pożyczki są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego.</p>
<b>100</b>	<p><b>Gwarancje finansowe</b></p> <p>Pkt 1 lit. a), b) i f) załącznika I do CRR.</p> <p>Gwarancje finansowe są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. W tej kolumnie zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne, które nie zostały uwzględnione w kolumnie »instrumenty pochodne«.</p>
<b>110</b>	<p><b>Inne zobowiązania</b></p> <p>Inne zobowiązania są pozycjami w załączniku I do CRR, które nie należą do wcześniej wspomnianych kategorii. W tej kolumnie zgłasza się wartość ekspozycji z tytułu pojedynczego zobowiązania prawnego wynikającą z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zawartej z kontrahentem instytucji.</p>
<b>120–180</b>	<p><b>Ekspozycje pośrednie</b></p> <p>Art. 403 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 403 CRR instytucja kredytowa może zastosować metodę substytucyjną, jeżeli ekspozycja wobec klienta jest objęta gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią.</p> <p>W tej grupie kolumn instytucja zgłasza kwoty ekspozycji bezpośrednich przekazanych gwarantowi lub emitentowi zabezpieczenia, pod warunkiem że temu ostatniemu zostałyby przypisana taka sama lub niższa waga ryzyka jak waga ryzyka, którą stosowano by wobec osoby trzeciej zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 2 CRR. Zabezpieczoną pierwotną ekspozycję referencyjną (ekspozycja bezpośrednia) odlicza się od ekspozycji wobec pierwotnego kredytobiorcy w kolumnach »Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego«. Ekspozycja pośrednia zwiększa ekspozycję wobec gwaranta lub emitenta zabezpieczenia poprzez efekt substytucyjny. Ma to również zastosowanie do gwarancji przyznanych w ramach grupy powiązanych klientów.</p> <p>Institucja zgłasza pierwotną kwotę ekspozycji pośredniej w kolumnie odpowiadającej rodzajowi gwarantowanej lub zabezpieczonej ekspozycji bezpośredniej; na przykład, jeżeli gwarantowana ekspozycja bezpośrednia jest instrumentem dłużnym, kwotę »ekspozycji pośredniej« przypisaną gwarantowi zgłasza się w kolumnie »Instrumenty dłużne«.</p> <p>W tej grupie kolumn zgłasza się również ekspozycje z tytułu obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, zgodnie z art. 399 CRR.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
120	<p><b>Instrumenty dłużne</b> Zob. kolumna 060.</p>
130	<p><b>Instrumenty udziałowe</b> Zob. kolumna 070.</p>
140	<p><b>Instrumenty pochodne</b> Zob. kolumna 080.</p>
150–170	<p><b>Pozycje pozabilansowe</b> Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i przed zastosowaniem współczynników konwersji.</p>
150	<p><b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b> Zob. kolumna 090.</p>
160	<p><b>Gwarancje finansowe</b> Zob. kolumna 100.</p>
170	<p><b>Inne zobowiązania</b> Zob. kolumna 110.</p>
180	<p><b>Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b> Art. 390 ust. 7 CRR. Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.</p>
190	<p><b>(-) Korekty wartości i rezerwy</b> Art. 34, 24, 110 i 111 CRR. Korekta wartości i rezerwy zawarte w odpowiednich standardach rachunkowości (dyrektywa 86/635/EWG lub rozporządzenie (WE) nr 1606/2002), które mają wpływ na wycenę ekspozycji zgodnie z art. 24 i 110 CRR. W niniejszej kolumnie zgłasza się korekty wartości i rezerwy w odniesieniu do wartości ekspozycji brutto podanej w kolumnie 040.</p>
200	<p><b>(-) Ekspozycje odliczane od funduszy własnych</b> Art. 390 ust. 6 lit. e) CRR Zgłasza się ekspozycje odliczane od funduszy własnych zawarte w różnych kolumnach całkowitej pierwotnej wartości ekspozycji.</p>
210–230	<p><b>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Art. 394 ust. 1 lit. b) CRR. Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w stosownych przypadkach.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
210	<p><b>Razem</b></p> <p>Wartością ekspozycji, która jest zgłaszana w niniejszej kolumnie, jest kwota stosowana do określenia, czy dana ekspozycja jest dużą ekspozycją zgodnie z definicją zawartą w art. 392 CRR.</p> <p>Wyżej wymieniona wartość obejmuje pierwotną ekspozycję po odjęciu korekt wartości i rezerw oraz kwoty ekspozycji odliczanych od funduszy własnych.</p>
220	<p><b>W tym: portfel bankowy</b></p> <p>Kwota portfela bankowego w ramach łącznej kwoty ekspozycji przed wyłączeniami i ograniczaniem ryzyka kredytowego.</p>
230	<p><b>% wartości uznanego kapitału</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) i art. 395 CRR.</p> <p>Zgłaszana kwota stanowi udział procentowy wartości ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR.</p>
240–310	<p><b>(-) Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 399 i 401–403 CRR.</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR.</p> <p>Na potrzeby niniejszej sprawozdawczości techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które zostały uznane w części trzeciej tytuł II rozdział 3 i 4 CRR, stosuje się zgodnie z art. 401–403 CRR.</p> <p>Techniki ograniczania ryzyka kredytowego mogą mieć trzy różne efekty w systemie dużych ekspozycji: efekt substytucyjny; ochronę kredytową rzeczywistą inną niż efekt substytucyjny; oraz ujmowanie nieruchomości.</p>
240–290	<p><b>(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego</b></p> <p>Art. 403 CRR.</p> <p>Kwota ochrony kredytowej rzeczywistej i nierzeczywistej zgłaszana w niniejszych kolumnach odpowiada ekspozycjom objętym gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią, jeżeli instytucja decyduje się ujmować ekspozycję jako ponoszoną z gwarantem lub z emitentem zabezpieczenia.</p>
240	<p><b>(-) Instrumenty dłużne</b></p> <p>Zob. kolumna 060.</p>
250	<p><b>(-) Instrumenty udziałowe</b></p> <p>Zob. kolumna 070.</p>
260	<p><b>(-) Instrumenty pochodne</b></p> <p>Zob. kolumna 080.</p>
270–290	<p><b>(-) Pozycje pozabilansowe</b></p> <p>Do wartości w niniejszych kolumnach nie zastosowano współczynników konwersji.</p>
270	<p><b>(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b></p> <p>Zob. kolumna 090.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>280</b>	<b>(-) Gwarancje finansowe</b> Zob. kolumna 100.
<b>290</b>	<b>(-) Inne zobowiązania</b> Zob. kolumna 110.
<b>300</b>	<b>(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny</b> Art. 401 CRR. Instytucja zgłasza kwoty ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR, które są odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 401 CRR.
<b>310</b>	<b>(-) Nieruchomości</b> Art. 402 CRR. Instytucja zgłasza kwoty odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 402 CRR.
<b>320</b>	<b>(-) Kwoty wyłączone</b> Art. 400 CRR. Instytucja zgłasza kwoty wyłączone z systemu dużych ekspozycji.
<b>330–350</b>	<b>Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego</b> Art. 394 ust. 1 lit. d) CRR. Instytucja zgłasza „wartość ekspozycji po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego obliczonego do celów art. 395 ust. 1 CRR.
<b>330</b>	<b>Razem</b> Niniejsza kolumna zawiera kwotę, która jest uwzględniana w celu przestrzegania limitu dużych ekspozycji określonego w art. 395 CRR.
<b>340</b>	<b>W tym: portfel bankowy</b> Instytucja zgłasza całkowitą wartość ekspozycji należącej do portfela bankowego po zastosowaniu wyłączeń i uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego.
<b>350</b>	<b>% wartości uznanego kapitału</b> Instytucja zgłasza udział procentowy wartości ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego, w odniesieniu do uznanego kapitału instytucji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. b) CRR.

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

### 7.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010–360</b>	Instytucje zgłaszają we wzorze LE3 dane dotyczące pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze L2.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Zgłasza się kod pojedynczego kontrahenta należącego do grup powiązanych klientów.</p>
<b>020</b>	<p><b>Kod grupy</b></p> <p>Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Jeżeli na poziomie krajowym dostępny jest unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów, kod ten podlega zgłoszeniu. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod stosowany do zgłaszania ekspozycji wobec grupy powiązanych klientów w C 28.00 (LE2).</p> <p>W przypadku gdy klient przynależy do wielu grup powiązanych klientów, jest on zgłaszany jako członek wszystkich grup powiązanych klientów.</p>
<b>030</b>	<p><b>Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych</b></p> <p>Zob. kolumna 030 we wzorze LE2.</p>
<b>040</b>	<p><b>Rodzaj powiązania</b></p> <p>Rodzaj powiązania między pojedynczym podmiotem a grupą powiązanych klientów określa się, stosując:</p> <p>»a« w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. a) CRR (kontrola); lub</p> <p>»b« w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 39 lit. b) CRR (wzajemne powiązanie).</p>
<b>050–360</b>	<p>Jeżeli instrumenty finansowe ze wzoru LE2 są przekazywane całej grupie powiązanych klientów, przydziela się je pojedynczym kontrahentom wymienionym we wzorze LE3 zgodnie z kryteriami instytucji w zakresie prowadzenia działalności.</p> <p>Pozostałe instrukcje są takie same jak w przypadku wzoru LE2.</p>

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

8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>010</b>	<p><b>Kod</b></p> <p>Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być unikatowy dla każdego wiersza w tabeli.</p> <p>Zob. kolumna 010 we wzorze LE1.</p>
<b>020–250</b>	<p><b>Klasy zapadalności ekspozycji</b></p> <p>Art. 394 ust. 2 lit. e) CRR</p> <p>Instytucja zgłasza przedmiotowe informacje dla dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego.</p> <p>Miesięczne klasy zapadalności definiuje się do jednego roku, kwartalne – od jednego roku do trzech lat, a dłuższe klasy zapadalności – od trzech lat.</p> <p>Każdą wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego (kolumna 210 we wzorze LE2) zgłasza się jako całą kwotę pozostającą do spłaty w odpowiedniej klasie zapadalności jej oczekiwanego rezydualnego terminu zapadalności. W przypadku gdy ekspozycję wobec klienta stanowi szereg odrębnych powiązań, każdą z tych części ekspozycji zgłasza się jako całą kwotę pozostającą do spłaty w odpowiedniej klasie zapadalności jej oczekiwanego rezydualnego terminu zapadalności. Instrumenty, które nie mają ustalonego terminu zapadalności, takie jak instrumenty kapitałowe, umieszcza się w kolumnie »nieokreślony termin zapadalności«.</p> <p>Przewidywany termin zapadalności ekspozycji zgłasza się zarówno dla ekspozycji bezpośrednich, jak i pośrednich.</p>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W przypadku ekspozycji bezpośrednich, dokonując przypisania oczekiwanych kwot instrumentów dłużnych i instrumentów pochodnych do różnych klas zapadalności w niniejszym wzorze, należy postępować zgodnie z instrukcjami dla wzoru metod terminów zapadalności dotyczącego dodatkowych wskaźników płynności (zob. załącznik XXIII do niniejszego rozporządzenia).</p> <p>W przypadku pozycji pozabilansowych przy przypisywaniu oczekiwanych kwot do klas zapadalności stosuje się termin zapadalności ryzyka bazowego. W szczególności, w przypadku depozytów terminowych typu forward oznacza to strukturę zapadalności depozytu; w przypadku gwarancji finansowych – strukturę zapadalności bazowych aktywów finansowych; w przypadku niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia pożyczki – strukturę zapadalności pożyczki; a w przypadku innych zobowiązań – strukturę zapadalności danego zobowiązania.</p> <p>W przypadku ekspozycji pośrednich przypisania kwot do klas zapadalności dokonuje się na podstawie terminu zapadalności operacji gwarantowanych, które generują ekspozycje bezpośrednie.</p> <p>W przypadku gdy ekspozycję lub część ekspozycji należy traktować jako ekspozycję cechującą się niewykonaniem zobowiązania i jako taką zgłaszać we wzorze C 28.00 (LE 2, kolumna 050) i C 29.00 (LE 3, kolumna 060), przewidywane wygaszanie ekspozycji cechującej się niewykonaniem zobowiązania przypisuje się do odpowiednich klas zapadalności zgodnie z poniższym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— jeżeli jednostka sprawozdająca, pomimo wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania, dysponuje jasnym harmonogramem oczekiwanych spłat ekspozycji, przypisuje je odpowiednio do właściwych klas zapadalności;</li> <li>— jeżeli jednostka sprawozdająca nie posiada przekonujących informacji na temat ewentualnego terminu spłaty zaległych kwot, przypisuje je do kategorii »nieokreślony termin zapadalności«.</li> </ul>

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

9.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

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

## ZAŁĄCZNIK V

## „ZAŁĄCZNIK XI

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

<b>CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE</b> .....	400
1. <b>Oznaczenia wzorów i inne konwencje</b> .....	400
1.1. <b>Oznaczenia wzorów</b> .....	400
1.2. <b>Konwencja numerowania</b> .....	401
1.3. <b>Skróty</b> .....	401
1.4. <b>Konwencja znaku</b> .....	401
<b>CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW</b> .....	401
1. <b>Struktura i częstotliwość</b> .....	401
2. <b>Wzory do obliczania wskaźnika dźwigni</b> .....	401
3. <b>Progi istotności dla instrumentów pochodnych</b> .....	402
4. <b>C 47.00 – Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc)</b> .....	402
5. <b>C 40.00 – Podejście alternatywne do miary ekspozycji (LR1)</b> .....	410
6. <b>C 41.00 – Pozycje bilansowe i pozabilansowe – dodatkowy podział ekspozycji (LR2)</b> .....	419
7. <b>C 42.00 – Alternatywna definicja kapitału (LR3)</b> .....	421
8. <b>C 43.00 – Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni (LR4)</b> .....	423
9. <b>C 44.00 – Informacje ogólne (LR5)</b> .....	440

## 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:

$$\frac{\{\text{LRCalc}; 060; 010\} + \{\text{LRCalc}; 070; 010\} + \{\text{LRCalc}; 080; 010\} + \{\text{LRCalc}; 090; 010\} + \{\text{LRCalc}; 100; 010\} + \{\text{LRCalc}; 110; 010\} + \{\text{LRCalc}; 120; 010\} + \{\text{LRCalc}; 130; 010\} + \{\text{LRCalc}; 140; 010\}}{\text{Miara ekspozycji całkowitej}}$$

7. Udział instrumentów pochodnych =  $\frac{\{\text{LRCalc}; 060; 010\} + \{\text{LRCalc}; 070; 010\} + \{\text{LRCalc}; 080; 010\} + \{\text{LRCalc}; 090; 010\} + \{\text{LRCalc}; 100; 010\} + \{\text{LRCalc}; 110; 010\} + \{\text{LRCalc}; 120; 010\} + \{\text{LRCalc}; 130; 010\} + \{\text{LRCalc}; 140; 010\}}{\text{Miara ekspozycji całkowitej}}$ .
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><b>SFT: Ekspozycje zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR</b></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><b>SFT: Narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta</b></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><b>Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Narzut zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR</b></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><b>Ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do SFT zawieranych przez pośrednika zgodnie z art. 429b ust. 6 CRR</b></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><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym</b></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><b>Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia</b></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><b>(-) Kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający otrzymany w gotówce i kompensowany wartością rynkową instrumentów pochodnych</b></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><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (koszt odtworzenia)</b></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><b>Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej</b></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><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (potencjalna przyszła ekspozycja)</b></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><b>Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji</b></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><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)</b></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><b>Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</b></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><b>(-) Kwalifikujące się nabyte kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi</b></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><b>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</b></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><b>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</b></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>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{170;010}	<p><b>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</b></p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. b) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <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><b>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</b></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. 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><b>Inne aktywa</b></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><b>Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych</b></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
	<p>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.</p>
{210;010}	<p><b>(-) Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych</b></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><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)</b></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><b>Korekty z tytułu księgowych SFT dotyczących sprzedaży</b></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><b>(-) Aktywa powiernicze</b></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><b>(-) Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR</b></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>



	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{260;010}	<p><b>(-) Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR</b></p> <p>Art. 429 ust. 14 CRR</p> <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><b>(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja</b></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"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR, lub</li> <li>— art. 56–60 CRR,</li> </ul> <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><b>(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – definicja przejściowa</b></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"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR, lub</li> <li>— art. 56–60 CRR,</li> </ul> <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><b>Suma ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I</b></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><b>Suma ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I</b></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><b>Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja</b></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><b>Kapitał Tier I – definicja przejściowa</b></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><b>Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I</b></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><b>Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I</b></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><b>Instrumenty pochodne – księgowa wartość bilansowa</b></p> <p>Jest to suma komórek {020;010}, {050;010} i {060;010}.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{010;020}	<p><b>Instrumenty pochodne – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></p> <p>Jest to suma komórek {020;020}, {050;020} i {060;020}.</p>
{010;050}	<p><b>Instrumenty pochodne – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</b></p> <p>Jest to suma komórek {020;050}, {050;050} i {060;050}.</p>
{010;070}	<p><b>Instrumenty pochodne – kwota nominalna</b></p> <p>Jest to suma komórek {020;070}, {050;070} i {060;070}.</p>
{020;010}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – księgowa wartość bilansowa</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</b></p> <p>Jest to suma komórek {030;050} i {040;050}.</p>
{020;070}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – kwota nominalna</b></p> <p>Jest to suma komórek {030;070} i {040;070}.</p>
{020;075}	<p><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które podlegają klauzuli likwidacji – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji — kwota nominalna</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</b></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 <b>nie</b> 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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona), które nie podlegają klauzuli likwidacji – kwota nominalna</b></p> <p>W tej komórce podaje się kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, który <b>nie</b> 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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – księgową wartość bilansową</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</b></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><b>Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (taka sama nazwa referencyjna)</b></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><b>Pochodne instrumenty finansowe – księgową wartość bilansową</b></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><b>Pochodne instrumenty finansowe – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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	Odnośnienia prawne i instrukcje
{060;050}	<p><b>Pochodne instrumenty finansowe – narzut obliczony metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM)</b></p> <p>Art. 274 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się regulacyjną potencjalną przyszlą ekspozycję umów wymienionych w załączniku II do CRR, przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM.</p>
{060;070}	<p><b>Pochodne instrumenty finansowe – kwota nominalna</b></p> <p>W tej komórce uwzględnia się kwotę nominalną umów wymienionych w załączniku II do CRR.</p>
{070;010}	<p><b>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – księgową wartość bilansowa</b></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><b>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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><b>SFT objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – narzut z tytułu SFT</b></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"> <li>i= każda transakcja włączona do pakietu kompensowania.</li> <li>E<sub>i</sub>= dla transakcji i, wartość E<sub>i</sub> określona w art. 220 ust. 3 CRR.</li> <li>C<sub>i</sub>= dla transakcji i, wartość C<sub>i</sub> określona w art. 220 ust. 3 CRR.</li> </ul> <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><b>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – księgową wartość bilansowa</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do SFT, które <b>nie</b> są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy ujmują 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><b>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do SFT, które <b>nie</b> są objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikowalną na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy ujmują 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><b>SFT nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań – narzut z tytułu SFT</b></p> <p>Art. 206 CRR</p> <p>W przypadku SFT, w tym transakcji pozabilansowych, które <b>nie</b> 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 <math>E_i</math> określona w art. 220 ust. 3 CRR.</p> <p>C = wartość <math>C_i</math> 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><b>Inne aktywa – księgową wartość bilansowa</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR</p> <p>Księgową wartość bilansową 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>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{090;020}	<p><b>Inne aktywa – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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, 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).</p>
{100;070}	<p><b>Pozycje pozabilansowe o niskim ryzyku w ramach metody standardowej, w tym – wartość nominalna</b></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><b>Odnawialne ekspozycje detaliczne, w tym – wartość nominalna</b></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><b>Bezwarunkowo odwoływalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych – wartość nominalna</b></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 kredytowej 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><b>Nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</b></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 kredytowej 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><b>Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</b></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><b>Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</b></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><b>Pozycje pozabilansowe o pełnym ryzyku w ramach metody standardowej – wartość nominalna</b></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><b>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na odnawialne ekspozycje detaliczne – wartość nominalna</b></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><b>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</b></p> <p>Art. 111 i art. 154 ust. 4 CRR</p> <p>W tej komórce podaje się wartość nominalną kwot wykorzystanych na bezwarunkowo odwoływalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p>
{190;070}	<p><b>(Pozycja uzupełniająca) Kwoty wykorzystane na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu – wartość nominalna</b></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><b>Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w transakcjach na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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><b>Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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><b>Papiery wartościowe otrzymane w ramach transakcji i ujmowane jako aktywa – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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><b>Udzielanie pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą w ramach SFT (wierzytelności gotówkowe) – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></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 pożyczca papiery wartościowe 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><b>Ekspozycje, które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 6 CRR – hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></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><b>Ekspozycje, które spełniają warunki określone w art. 429 ust. 14 lit. a)–c) CRR – hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></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 <sup>(1)</sup> 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 1 250 %.

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

<sup>(1)</sup> Obejmuje to ekspozycje sekurytyzacyjne i ekspozycje kapitałowe podlegające ryzyku kredytowemu.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
020	= <b>0 %</b> Ekspozycje o wadze ryzyka wynoszącej 0 %.
030	> <b>0 % i ≤ 12 %</b> Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 0 % i mniejszych niż lub równych 12 %.
040	> <b>12 % i ≤ 20 %</b> Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 12 % i mniejszych niż lub równych 20 %.
050	> <b>20 % i ≤ 50 %</b> Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 20 % i mniejszych niż lub równych 50 %.
060	> <b>50 % i ≤ 75 %</b> Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 50 % i mniejszych niż lub równych 75 %.
070	> <b>75 % i ≤ 100 %</b> Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 75 % i mniejszych niż lub równych 100 %.
080	> <b>100 % i ≤ 425 %</b> Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 100 % i mniejszych niż lub równych 425 %.
090	> <b>425 % i ≤ 1 250 %</b> Ekspozycje o wadze ryzyka mieszczącej się w zakresie wag ryzyka większych niż 425 % i mniejszych niż lub równych 1 250 %.
100	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b> 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.
110	<b>(Pozycja uzupełniająca) Pozycje pozabilansowe niskiego ryzyka i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie ze wskaźnikiem wypłacalności</b> 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.
Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<b>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody standardowej)</b> 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.
020	<b>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody IRB)</b> 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. W przypadku pozycji pozabilansowych instytucje stosują współczynniki konwersji zdefiniowane w art. 166 ust. 8–10 CRR.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
030	<p><b>Wartość nominalna</b></p> <p>Wartości ekspozycji pozycji pozabilansowych zdefiniowane w art. 111 i 166 CRR bez stosowania współczynników konwersji.</p>

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}	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I – w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Art. 50 CRR</p> <p>Jest to kwota kapitału podstawowego Tier I określona w art. 50 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{020;010}	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I – definicja przejściowa</b></p> <p>Art. 50 CRR</p> <p>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.</p>
{030;010}	<p><b>Suma funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Art. 72 CRR</p> <p>Jest to kwota funduszy własnych określona w art. 72 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{040;010}	<p><b>Suma funduszy własnych – definicja przejściowa</b></p> <p>Art. 72 CRR</p> <p>Jest to kwota funduszy własnych określona w art. 72 CRR po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{055;010}	<p><b>Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 – w pełni wprowadzona definicja</b></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"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR,</li> </ul> <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Institucje 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.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{065;010}	<p><b>Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 – definicja przejściowa</b></p> <p>Objemuje 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"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR,</li> </ul> <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Institucje 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><b>Kwota aktywów odliczona od pozycji funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Objemuje 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"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR, lub</li> <li>— art. 56–60 CRR, lub</li> <li>— art. 66–70 CRR,</li> </ul> <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Institucje 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><b>Kwota aktywów odliczona od pozycji funduszy własnych – definicja przejściowa</b></p> <p>Objemuje 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"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR, lub</li> <li>— art. 56–60 CRR, lub</li> <li>— art. 66–70 CRR,</li> </ul> <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Institucje 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><b>Pozycje pozabilansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></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><b>Pozycje pozabilansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem</b></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><b>Finansowanie handlu, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></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><b>Finansowanie handlu, w tym – aktywa ważone ryzykiem</b></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><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></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, 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>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{030;020}	<p><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważone ryzykiem</b></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><b>Instrumenty pochodne i SFT objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></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><b>Instrumenty pochodne i SFT objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważone ryzykiem</b></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><b>Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych, jeżeli <b>nie</b> są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{050;020}	<p><b>Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważone ryzykiem</b></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><b>SFT nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla ekspozycji z tytułu SFT, jeżeli <b>nie</b> są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{060;020}	<p><b>SFT nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – aktywa ważone ryzykiem</b></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 <b>nie</b> są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR.</p>
{065;010}	<p><b>Kwoty ekspozycji wynikające z dodatkowego traktowania kredytowych instrumentów pochodnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></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><b>Inne aktywa należące do portfela handlowego – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji zgłoszonych w komórce {LRCalc;190;010}, z wyłączeniem pozycji z portfela bankowego.</p>
{070;020}	<p><b>Inne aktywa z portfela handlowego – aktywa ważone ryzykiem</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5 odniesione do pozycji objętych częścią trzecią tytułu IV CRR.</p>
{080;010}	<p><b>Obligacje zabezpieczone – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowane w art. 129 CRR.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;020}	<p><b>Obligacje zabezpieczone – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;030}	<p><b>Obligacje zabezpieczone – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 129 CRR.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;040}	<p><b>Obligacje zabezpieczone – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;010}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek od {100,010} do {130,010}.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;020}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Jest to suma komórek od {100,020} do {130,020}.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;030}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek od {100,030} do {130,030}.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{090;040}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Rządy centralne i banki centralne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Rządy centralne i banki centralne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{110;040}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według IRB</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;010}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;020}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;030}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{120;040}	<p><b>Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;010}	<p><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{130;020}	<p><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>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</b></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><b>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</b></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><b>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</b></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><b>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</b></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	Odnośnienia prawne i instrukcje
{150;010}	<p><b>Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Samorządy regionalne i władze lokalne, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Wielostronne banki rozwoju, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Wielostronne banki rozwoju, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Wielostronne banki rozwoju, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Wielostronne banki rozwoju, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Podmioty sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Ekspozycje wobec instytucji – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje wobec instytucji – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które <b>nie</b> stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 ust. 1 lit. d) CRR i <b>nie</b> 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><b>Ekspozycje wobec instytucji – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje wobec instytucji – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które <b>nie</b> stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 ust. 1 lit. d) CRR i <b>nie</b> 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><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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	Odniesienia prawne i instrukcje
{200;010}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;020}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;030}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;040}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;010}	<p><b>Ekspozycje detaliczne, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne objęte art. 123 CRR.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{210;020}	<p><b>Ekspozycje detaliczne, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>



Wiersz i kolumna	Odnośnienia prawne i instrukcje
{210;030}	<p><b>Ekspozycje detaliczne, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje detaliczne, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> 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><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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 <b>nie</b> 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><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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 <b>nie</b> 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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;010}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek {240,010} i {250,010}.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;020}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Jest to suma komórek {240,020} i {250,020}.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;030}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek {240,030} i {250,030}.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;040}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Jest to suma komórek {240,040} i {250,040}.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;010}	<p><b>Przedsiębiorstwa finansowe – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{240;020}	<p><b>Przedsiębiorstwa finansowe – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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 <b>nie</b> 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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{240;030}	<p><b>Przedsiębiorstwa finansowe – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Przedsiębiorstwa finansowe – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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 <b>nie</b> 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><b>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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 <b>nie</b> 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><b>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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 <b>nie</b> 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><b>Ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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 <b>nie</b> 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><b>Ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje wobec MŚP – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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 <b>nie</b> 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><b>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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	Odniesienia prawne i instrukcje
{270;020}	<p><b>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> 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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;030}	<p><b>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w komórkach {230;040} i {250;040}.</p> <p>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{270;040}	<p><b>Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje <b>nie</b> 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>Instrytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{280;010}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, objęte art. 127 CRR.</p>
{280;020}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, a zatem są objęte art. 127 CRR.</p>
{280;040}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji wazonej 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><b>Inne ekspozycje, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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	Odnośnienia 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><b>Inne ekspozycje, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Inne ekspozycje, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Inne ekspozycje, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR.</p> <p>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;010}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;020}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;030}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;040}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{320;010}	<p><b>W ramach rządowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></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>Institucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{320;020}	<p><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></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><b>W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></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><b>Struktura przedsiębiorstwa instytucji</b></p> <p>Institucja klasyfikuje swoją strukturę przedsiębiorstwa zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— spółka akcyjna;</li> <li>— towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych/spółdzielnia;</li> <li>— inne przedsiębiorstwo niebędące spółką akcyjną.</li> </ul>
{020;010}	<p><b>Ujmowanie instrumentów pochodnych</b></p> <p>Institucja określa regulacje w zakresie ujmowania instrumentów pochodnych zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— metoda wyceny pierwotnej ekspozycji;</li> <li>— metoda wyceny rynkowej.</li> </ul>



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

ZAŁĄCZNIK VI

„ZAŁĄCZNIK XVI

## WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

WZORY DOTYCZĄCE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW			Nazwa skrócona
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru/grupy wzorów	
		<b>CZĘŚĆ A — OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU</b>	
32,1	F 32.01	AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ	AE-ASS
32,2	F 32.02	OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE	AE-COL
32,3	F 32.03	NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY WARTOŚCIOWE ZABEZPIECZONE AKTYWAMI	AE-NPL
32,4	F 32.04	ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA	AE-SOU
		<b>CZĘŚĆ B — DANE DOTYCZĄCE ZAPADALNOŚCI</b>	
33	F 33.00	DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI	AE-MAT
		<b>CZĘŚĆ C — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE</b>	
34	F 34.00	OBCIĄŻENIE WARUNKOWE	AE-CONT
		<b>CZĘŚĆ D — OBLIGACJE ZABEZPIECZONE</b>	
35	F 35.00	EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH	AE-CB
		<b>CZĘŚĆ E — DANE SZCZEGÓŁOWE</b>	
36,1	F 36.01	DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ II	AE-ADV2



F 32.02 — ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ (AE-COL)		Nieobciążone			Kwota nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów obciążone			
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	W tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	W tym: uznawanych przez bank centralny				
Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		010	020	030	040	050	060	070
		W tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	W tym: uznawanych przez bank centralny					
<b>130</b>	<b>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</b>							
140	Kredyty na żądanie							
150	Instrumenty udziałowe							
160	Dłużne papiery wartościowe							
170	w tym: obligacje zabezpieczone							
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami							
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych							
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe							
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe							
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie							
230	Inne otrzymane zabezpieczenia							
<b>240</b>	<b>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>							
<b>250</b>	<b>AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE RAZEM</b>							

F 32.03 — NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY WARTOŚCIOWE ZABEZPIECZONE AKTYWAMI (AE-NPL)			
Nieobciążone			
	Wartość bilansowa bazowej puli aktywów	Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
		w tym: uznawanych przez bank centralny	
	010	020	030
			040
<b>010</b>	<b>Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>		
020	Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone		
030	Zatrzymane wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
040	Uprzywilejowane		
050	Typu mezzanine		
060	Pierwszej straty		

F 32.04 — ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA (AE-SOU)				
	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielenia pożyczki		Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	
	010	w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy	040	w tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe
<b>010</b>	<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b>			
020	Instrumenty pochodne			
030	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym			
040	Depozyty			
050	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
060	w tym: z bankami centralnymi			
070	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
080	w tym: z bankami centralnymi			
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe			
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone			
110	w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami			
<b>120</b>	<b>Inne źródła obciążenia</b>			
130	Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki			
140	Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych			
150	Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie nięgotówkowe			
160	Inne			
<b>170</b>	<b>ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM</b>			

Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych

Nie wypełniać w żadnym przypadku



		F 34.00 — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE (AE-CONT)		Obciążenie warunkowe			
				A. Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 %	B. Efekt netto deprecjacji istotnych walut o 10 %		
		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Dodatkowa kwota aktywów obciążonych				
			Dodatkowa kwota aktywów obciążonych	Istotna waluta 1	Istotna waluta 2	...	Istotna waluta n
010	<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b>	010	020	030	040	050	
020	Instrumenty pochodne						
030	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym						
040	Depozyty						
050	Umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu						
060	w tym: z bankami centralnymi						
070	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udziałowym przyrzeczeniem odkupu						
080	w tym: z bankami centralnymi						
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe						
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone						
110	w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami						
120	<b>Inne źródła obciążenia</b>						
170	<b>ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM</b>						





		Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie				
		Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto	Kwota puli zabezpieczeń przewyższająca wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia	Zgodnie ze stosowaną przez agencje ratingowe metodą prowadzenia bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych		
		Dzień sprawozdawczy	Zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych	Agencja ratingowa 1	Agencja ratingowa 2	Agencja ratingowa 3
010	Kwota nominalna	210	220	230	240	250
020	Wartość bieżąca (swap)/wartość rynkowa					
030	Wartość specyficzna puli zabezpieczeń					
040	Wartość bilansowa					

## F 36.01 — DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ I (AE-ADV-I)

		Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów				
		Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe		
				Razem	w tym: obligacje zabezpieczone	
Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	010	020	030	040	050
010	Finansowanie dostarczane przez bank centralny					
020	(wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)					
030	Giełdowe instrumenty pochodne					
040						
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
060						
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					
080						
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					
100						
110	Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone					
120						

		Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów				
		Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe		
				Razem	w tym: obligacje zabezpieczone w tym: wyemitowa- nych przez inne podmioty wcho- dzące w skład grupy	
		010	020	030	040	050
	<b>Aktywa/zobowiązania</b>					
		Aktywa obciążone				
		Odpowiadające im zobowiązania				
		Aktywa obciążone				
		Odpowiadające im zobowiązania				
		Aktywa obciążone				
		Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki				
	<b>Aktywa obciążone razem</b>					
200		w tym uznawane przez bank centralny				
	<b>Aktywa nieobciążone razem</b>					
220		w tym uznawane przez bank centralny				
230		<b>Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone</b>				
130	<b>Wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>					
140						
150	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>					
160						
170						
180	<b>Inne źródła obciążenia</b>					
190						

		Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów							
		Dłużne papiery wartościowe				Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			
		w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe		
	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	060	070	080	090	100	110	120
010	Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	Aktywa obciążone							
020		Odpowiadające im zobowiązania							
030	Giełdowe instrumenty pochodne	Aktywa obciążone							
040		Odpowiadające im zobowiązania							
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Aktywa obciążone							
060		Odpowiadające im zobowiązania							
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Aktywa obciążone							
080		Odpowiadające im zobowiązania							
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Aktywa obciążone							
100		Odpowiadające im zobowiązania							
110	Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone	Aktywa obciążone							
120		Odpowiadające im zobowiązania							



	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów					Razem
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie					
			Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe			Inne aktywa	
				w tym: kredyty hipoteczne	w tym: kredyty hipoteczne	w tym: kredyty hipoteczne		
010	Finansowanie dostarczane przez bank centralny	Aktywa obciążone	130	140	150	160	170	180
020	(wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	Odpowiadające im zobowiązania						
030	Giełdowe instrumenty pochodne	Aktywa obciążone						
040		Odpowiadające im zobowiązania						
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Aktywa obciążone						
060		Odpowiadające im zobowiązania						
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Aktywa obciążone						
080		Odpowiadające im zobowiązania						
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Aktywa obciążone						
100		Odpowiadające im zobowiązania						
110	Wymitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone	Aktywa obciążone						
120		Odpowiadające im zobowiązania						

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów					Razem
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie					
			Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe		Inne aktywa		
				w tym: kredyty hipoteczne		w tym: kredyty hipoteczne		
130			130	140	150	160	170	180
140	Wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Aktywa obciążone						
150	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Odpowiadające im zobowiązania						
160		Aktywa obciążone						
170		Odpowiadające im zobowiązania						
180	Inne źródła obciążenia	Aktywa obciążone						
190		Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki						
200	Aktywa obciążone razem							
210		w tym uznawane przez bank centralny						
220	Aktywa nieobciążone razem							
230		w tym uznawane przez bank centralny						
	Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone							



## F 36.02 — DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ II (AE-ADV-2)

		Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe		
						Razem	w tym: obligacje zabezpieczone	
							w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	
010				010	020	030	040	050
	Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	Otrzymane obciążone zabezpieczenie						
		Odpowiadające im zobowiązania						
030	Giełdowe instrumenty pochodne	Otrzymane obciążone zabezpieczenie						
		Odpowiadające im zobowiązania						
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Otrzymane obciążone zabezpieczenie						
		Odpowiadające im zobowiązania						
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Otrzymane obciążone zabezpieczenie						
		Odpowiadające im zobowiązania						
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Otrzymane obciążone zabezpieczenie						
		Odpowiadające im zobowiązania						
110	Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone	Otrzymane obciążone zabezpieczenie						
		Odpowiadające im zobowiązania						

		Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów			
		Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe	
				Razem	w tym: obligacje zabezpieczone
					w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy
		010	020	030	050
	<b>Aktywa/zobowiązania</b>				
130	Wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Otrzymane obciążone zabezpieczeniem			
140		Odpowiadające im zobowiązania			
150	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	Otrzymane obciążone zabezpieczeniem			
160		Odpowiadające im zobowiązania			
170		Otrzymane obciążone zabezpieczeniem			
180	Inne źródła obciążenia	Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki			
190	<b>Otrzymane obciążone zabezpieczenia razem</b>				
200		w tym uznawane przez bank centralny			
210	<b>Otrzymane nieobciążone zabezpieczenia razem</b>				
220		w tym uznawane przez bank centralny			
230	<b>Otrzymane obciążone zabezpieczenia + otrzymane nieobciążone zabezpieczenia</b>				

		Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów						
		Dłużne papiery wartościowe				Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		
		w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe	
		060	070	080	090	100	110	120
	<b>Aktywa/zobowiązania</b>							
	<b>Źródła obciążenia</b>							
010	<b>Finansowanie dostarczane przez bank centralny</b>		Otrzymane obciążone zabezpieczenie					
020	<b>(wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)</b>		Odpowiadające im zobowiązania					
030	<b>Giełdowe instrumenty pochodne</b>		Otrzymane obciążone zabezpieczenie					
040			Odpowiadające im zobowiązania					
050	<b>Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym</b>		Otrzymane obciążone zabezpieczenie					
060			Odpowiadające im zobowiązania					
070	<b>Umowy z udziałem przyrzeczeniem odkupu</b>		Otrzymane obciążone zabezpieczenie					
080			Odpowiadające im zobowiązania					
090	<b>Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udziałem przyrzeczeniem odkupu</b>		Otrzymane obciążone zabezpieczenie					
100			Odpowiadające im zobowiązania					
110	<b>Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone</b>		Otrzymane obciążone zabezpieczenie					
120			Odpowiadające im zobowiązania					

		Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów					
		Dłużne papiery wartościowe				Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	
		w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		w tym: wyemitowane przez instytucje rządowych i samorządowych		w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	
		w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy		w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	
		060		070		080	
		090		100		110	
		120					
	<b>Aktywa/zobowiązania</b>						
	<b>Źródła obciążenia</b>						
130	<b>Wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>	Otrzymane obciążone zabezpieczeniem					
140		Odpowiadające im zobowiązania					
150	<b>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>	Otrzymane obciążone zabezpieczeniem					
160		Odpowiadające im zobowiązania					
170		Otrzymane obciążone zabezpieczeniem					
180	<b>Inne źródła obciążenia</b>	Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielenia pożyczki					
190	<b>Otrzymane obciążone zabezpieczenia razem</b>						
200		w tym uznawane przez bank centralny					
210	<b>Otrzymane nieobciążone zabezpieczenia razem</b>						
220		w tym uznawane przez bank centralny					
230	<b>Otrzymane obciążone zabezpieczenia + otrzymane nieobciążone zabezpieczenia</b>						

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów						Razem	
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			Inne otrzymane zabezpieczenia	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	180		190
			Przedsiębiorstwa niefinansowe	Gospodarstwa domowe						
				w tym: kredyty hipoteczne	w tym: kredyty hipoteczne					
			130	140	150	160	170			
010	Finansowanie dostarczane przez bank centralny	Otrzymane obciążone zabezpieczenie								
020	(wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	Odpowiadające im zobowiązania								
030	Giełdowe instrumenty pochodne	Otrzymane obciążone zabezpieczenie								
040		Odpowiadające im zobowiązania								
050	Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	Otrzymane obciążone zabezpieczenie								
060		Odpowiadające im zobowiązania								
070	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Otrzymane obciążone zabezpieczenie								
080		Odpowiadające im zobowiązania								
090	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Otrzymane obciążone zabezpieczenie								
100		Odpowiadające im zobowiązania								
110	Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone	Otrzymane obciążone zabezpieczenie								
120		Odpowiadające im zobowiązania								



## ZAŁĄCZNIK VII

## „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 wpływów 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><b>Nazwa kontrahenta</b></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>Nazwę kontrahenta zgłasza się niezależnie od tego, czy jest on podmiotem prawnym, czy też osobą fizyczną. W przypadku gdy kontrahent jest podmiotem prawnym, 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><b>Kod LEI</b></p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p>
030	<p><b>Sektor kontrahenta</b></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><b>Siedziba kontrahenta</b></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><b>Rodzaj produktu</b></p> <p>Kontrahentem 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><b>UWF</b> (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><b>UWNF</b> (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów niefinansowych)</p> <p><b>SFT</b> (funding obtained from repurchase agreements – finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)</p> <p><b>CB</b> (funding obtained from covered bond issuance – 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><b>ABS</b> (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><b>IGCP</b> (funding obtained from intragroup counterparties – finansowanie uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy)</p> <p><b>OSWF</b> (other secured wholesale funding – inne zabezpieczone finansowanie hurtowe)</p> <p><b>OFP</b> (other funding products, e.g. retail funding – inne produkty z zakresu finansowania, np. finansowanie detaliczne)</p>



Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
060	<p><b>Otrzymana kwota</b></p> <p>W kolumnie 060 zgłaszana jest całkowita kwota finansowania otrzymanego od kontrahentów zgłoszonych w kolumnie 010; instytucje zgłaszają wartości bilansowe.</p>
070	<p><b>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</b></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><b>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</b></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><b>1. Finansowanie detaliczne</b></p> <p>Depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
020	<p><b>1.1. w tym depozyty na żądanie</b></p> <p>Depozyty na żądanie wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
031	<p><b>1.2. w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następujących 30 dni</b></p> <p>Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następujących 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
041	<p><b>1.3. w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następujących 30 dni</b></p> <p>Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następujących 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>
070	<p><b>1.4. w tym rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech</b></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"> <li>— z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni</li> <li>— bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni</li> </ul> <p>Ten wiersz nie wymaga zgłoszenia.</p>
080	<p><b>1.4.1. z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni</b></p> <p>Rachunki oszczędnościowe z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
090	1.4.2. <b>bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni</b> Rachunki oszczędnościowe bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.
100	2. <b>Uznaje się, że na finansowanie hurtowe składają się dowolne z następujących pozycji:</b> Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Ten wiersz nie wymaga zgłoszenia.
110	2.1. <b>niezabezpieczone finansowanie hurtowe</b> Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest niezabezpieczone.
120	2.1.1. <b>w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych</b> Kredyty i depozyty od klientów finansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110. W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.
130	2.1.2. <b>w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych</b> Kredyty i depozyty od klientów niefinansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110. W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.
140	2.1.3. <b>w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy</b> 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.
150	2.2. <b>zabezpieczone finansowanie hurtowe</b> Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest zabezpieczone.
160	2.2.1. <b>w tym SFT (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych)</b> 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.
170	2.2.2. <b>w tym emisje obligacji zabezpieczonych</b> 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.
180	2.2.3. <b>w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami</b> 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. <b>w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy</b> 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 każdego rodzaju produktu, która przekracza 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:
- 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«;
  - 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;
  - 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	<p><b>Otrzymana wartość bilansowa</b></p> <p>Wartość bilansowa finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie »Nazwa produktu« jest zgłaszana w kolumnie 010 formularza.</p>
020	<p><b>Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim</b></p> <p>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.</p> <p>Uwaga: 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>
030	<p><b>Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim</b></p> <p>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.</p> <p>Uwaga: 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><b>Średni ważony pierwotny termin zapadalności</b></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><b>Średni ważony rezydualny termin zapadalności</b></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 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 uwzględnienia, 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. Podobnie jak w przypadku wszystkich pozycji również w odniesieniu do zobowiązań pozabilansowych instytucje zgłaszają wyłącznie odnośne kwoty ujęte w bilansie. 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><b>1 Finansowanie razem</b></p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread łącznego finansowania oblicza się w odniesieniu do wszystkich następujących przedziałów czasowych, zgodnie z poniższym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) <i>overnight</i> w kolumnach 010 i 020;</li> <li>b) powyżej <i>overnight</i> i do 1 tygodnia włącznie w kolumnach 030 i 040;</li> <li>c) powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca w kolumnach 050 i 060;</li> <li>d) powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy w kolumnach 070 i 080;</li> <li>e) powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy w kolumnach 090 i 100;</li> <li>f) powyżej 6 miesięcy i do 1 roku w kolumnach 110 i 120;</li> <li>g) powyżej 1 roku i do 2 lat w kolumnach 130 i 140;</li> <li>h) powyżej 2 lat i do 5 lat w kolumnach 150 i 160;</li> <li>i) powyżej 5 lat i do 10 lat w kolumnach 170 i 180.</li> </ul>
020	<p><b>1.1 w tym: finansowanie detaliczne</b></p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania detalicznego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
030	<p><b>1.2 w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe</b></p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego niezabezpieczonego finansowania hurtowego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
040	<p><b>1.3 w tym: finansowanie zabezpieczone</b></p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania zabezpieczonego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
050	<p><b>1.4 w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe</b></p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanych niezabezpieczonych uprzywilejowanych papierów wartościowych, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>
060	<p><b>1.5 w tym: obligacje zabezpieczone</b></p> <p>Całkowity wolumen i średni ważony spread wszystkich emisji obligacji zabezpieczonych obciążających aktywa własne instytucji, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
070	<p><b>1.6 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP</b></p> <p>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.</p>

#### 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><b>Overnight</b></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><b>&gt; 1 dzień ≤ 7 dni</b></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 70 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>
090 do 120	<p><b>&gt; 7 dni ≤ 14 dni</b></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><b>&gt; 14 dni ≤ 1 miesiąc</b></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>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
170 do 200	<p><b>&gt; 1 miesiąc ≤ 3 miesiące</b></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><b>&gt; 3 miesiące ≤ 6 miesięcy</b></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> <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><b>&gt; 6 miesięcy</b></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><b>Całkowite przepływy środków pieniężnych netto</b></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><b>Średni termin (w dniach)</b></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>



## ZAŁĄCZNIK VIII

## „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 66.01, 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. W przypadku gdy instytucja posiada ulokowane wcześniej aktywa w banku centralnym na potrzeby standardowych operacji w zakresie płynności oraz o ile aktywa te przypisane są do dziesięciu największych emitentów lub kontrahentów nieobciążonej zdolności równoważenia płynności, instytucja zgłasza pierwotnego emitenta i pierwotny rodzaj produktu.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Nazwa emitenta</b></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><b>Kod LEI</b></p> <p>Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.</p>
030	<p><b>Sektor emitenta</b></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>

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
040	<p><b>Siedziba emitenta</b></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>
050	<p><b>Rodzaj produktu</b></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><b>SrB</b> (Senior Bond – obligacja uprzywilejowana)</p> <p><b>SubB</b> (Subordinated Bond – obligacja podporządkowana)</p> <p><b>CP</b> (Commercial Paper – papier komercyjny)</p> <p><b>CB</b> (Covered Bonds – obligacje zabezpieczone)</p> <p><b>US</b> (UCITS security – papier wartościowy UCITS, tj. instrument finansowy stanowiący udział w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS))</p> <p><b>ABS</b> (Asset Backed Security – papier wartościowy zabezpieczony aktywami)</p> <p><b>CrCl</b> (Credit Claim – należność kredytowa)</p> <p><b>Eq</b> (Equity – papier kapitałowy)</p> <p><b>Złoto (w przypadku złota w postaci kruszcu, które może być traktowane jako pojedynczy kontrahent)</b></p> <p><b>LiqL</b> (Undrawn committed liquidity line granted to the institution – niewykorzystany instrument płynnościowy przyznany instytucji)</p> <p><b>OPT</b> (Other product type – inny rodzaj produktu)</p>
060	<p><b>Waluta</b></p> <p>Emitentowi lub kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 przypisuje się w kolumnie 060 kod ISO waluty odpowiadający walucie otrzymanych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji. Należy zgłaszać trzyliterowy kod jednostki waluty zgodny z normą ISO 4217.</p> <p>Jeżeli część koncentracji zdolności równoważenia płynności stanowi instrument wielowalutowy, instrument ten należy uwzględnić w walucie, która dominuje w pozostałej części koncentracji. W odniesieniu do oddzielnego zgłaszania pozycji denominowanych w walutach znaczących, jak określono w art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje dokonują oceny tego, w jakiej walucie najprawdopodobniej nastąpi przepływ, i zgłaszają daną pozycję wyłącznie w tej walucie znaczącej według instrukcji dotyczących oddzielnego zgłaszania walut znaczących na potrzeby wskaźnik pokrycia wpływów netto zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/322.</p>
070	<p><b>Stopień jakości kredytowej</b></p> <p>Odpowiedni stopień jakości kredytowej przypisuje się 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 przypisuje się stopień »bez ratingu«.</p>
080	<p><b>Wycena według wartości rynkowej/wartość nominalna</b></p> <p>Wartość rynkowa lub wartość godziwa aktywów lub, w stosownych przypadkach, wartość nominalna niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji.</p>
090	<p><b>Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny</b></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 definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.”</p>

ZAŁĄCZNIK IX

„ZAŁĄCZNIK XXII

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DODATKOWYCH WSKAŹNIKÓW MONITOROWANIA DLA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

WZORY AMM	
Numer wzoru	Kod wzoru
	Oznaczenie wzoru / grupy wzorów
	<b>WZÓR DOTYCZĄCY NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI</b>
66	C 66.01
	WZÓR DOTYCZĄCY NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

























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 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	1.2.1.1.2	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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	WPEŁYWY	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)							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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	<b>Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:</b>							
600	2.2.1	klienci detaliczni							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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
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							
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							
710	2.8	Luka umowna netto							
720	2.9	Skumulowana luka umowna netto							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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
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)							
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)							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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
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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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
910	3.5.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			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
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							
1070	3.9	Zmiana netto zdolności równoważenia płynności							
1080	3.10	Skumulowana zdolność równoważenia płynności							
1090-1130	4	PRZEPIŁY WY 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	Wpływy 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	Wpływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej							





Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności/wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	WYPŁYWY	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy 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 włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
120	1.2.1.1.4	aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.1.2	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 włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy 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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	WPEŁYWY	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy 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)							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	WPEŁYWY	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy 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	<b>Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:</b>							
600	2.2.1	klienci detaliczni							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			160	170	180	190	200	210	220	
390-720	2	WPLYWY	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	
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								
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								
710	2.8	Luka umowna netto								
720	2.9	Skumulowana luka umowna netto								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy 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)							
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)							



Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity							
			160	170	180	190	200	210	220	
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PLYNNOŚCI	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	
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								

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
910	3.5.5	aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5)							
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							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PLYNNOŚCI	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
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							
1070	3.9	Zmiana netto zdolności równoważenia płynności							
1080	3.10	Skumulowana zdolność równoważenia płynności							
1090-1130	4	PRZEPIŁY WYWARUNKOWE	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
1090	4.1	Wpływy 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	Wpływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej							

Code	ID	Item	Contractual Flow Maturity						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290		POZYCJE UZUPEENIAJĄCE	Powyżej 4 miesięcy włącznie	Powyżej 5 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy włącznie	Powyżej 9 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy włącznie	Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat
1200	10	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem trans-akcji FX)							
1210	11	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem trans-akcji 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							

## ZAŁĄCZNIK X

## „ZAŁĄCZNIK XXIII

**INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA WZORU DOTYCZĄCEGO NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI ZAWARTEGO W ZAŁĄCZNIKU XXII****CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE** ..... 509**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY** ..... 510**CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. Instrukcje zawarte w niniejszym załączniku instytucje stosują w celu przedstawienia we wzorze 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. We wzorze z załącznika XXII wypełnia się tylko puste białe komórki.
6. Sekcje wzoru dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności zatytułowane »Wpływy« i »Wpływy« obejmują przyszłe wynikające z umowy przepływy środków pieniężnych z tytułu wszystkich pozycji bilansowych i pozabilansowych. Zgłasza się jedynie przepływy i wpływy wynikające z umów, które obowiązują w dniu sprawozdawczym.
7. Sekcja wzoru 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 wpływy środków pieniężnych w sekcjach odpowiednio »Wpływy« i »Wpływy« 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 wzoru 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 przepływy 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. Wyływy i wpływy odsetek z tytułu wszystkich instrumentów bilansowych i pozabilansowych są zgłaszane we wszystkich odpowiednich pozycjach sekcji »Wyływy« 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 wzoru.
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 godziwej 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
<b>010 do 380</b>	<b>1 WYPŁYWY</b> Całkowita kwota wpływów środków pieniężnych jest wykazywana w następujących podkategoriach:
010	<b>1.1 Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)</b> Wpływy środków pieniężnych wynikające z dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, tj. emisji własnych.
020	<b>1.1.1 z tytułu obligacji niezabezpieczonych</b> 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	<b>1.1.2 z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami</b> 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.
040	<b>1.1.3 z tytułu sekurytyzacji</b> 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.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
050	<p><b>1.1.4 inne</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 1.1, innych niż zgłoszone w powyższych podkategoriach.</p>
060	<p><b>1.2 Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:</b></p> <p>Całkowita kwota wszystkich wypływów 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><b>1.2.1 zbywalne aktywa poziomu 1</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.2.1.1 aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.1, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone.</p>
090	<p><b>1.2.1.1.1 aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.2.1.1.2 aktywa poziomu 1 (CQS1)</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.2.1.1.3 aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.2.1.1.4 aktywa poziomu 1 (CQS 4+)</b></p> <p>Kwota wypływów 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>
130	<p><b>1.2.1.2 aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)</b></p> <p>Kwota wypływów 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
140	<p><b>1.2.2 zbywalne aktywa poziomu 2 A</b></p> <p>Kwota wypływów 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 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
150	<p><b>1.2.2.1 aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.2, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p>
160	<p><b>1.2.2.2 aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.2.2.3 aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)</b></p> <p>Kwota wypływów 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, 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 2 A 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><b>1.2.3 zbywalne aktywa poziomu 2B</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.2.3.1 aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.2.3.2 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1-6)</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi.</p>
210	<p><b>1.2.3.3 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1-3)</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw.</p>
220	<p><b>1.2.3.4 aktywa poziomu 2B w postaci akcji</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.2.3, która jest zabezpieczona akcjami.</p>
230	<p><b>1.2.3.5 aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3-5)</b></p> <p>Kwota wypływów 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>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
240	<p><b>1.2.4 inne aktywa zbywalne</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.2.5 inne aktywa</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.3 Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)</b></p> <p>Wpływy środków pieniężnych wynikające ze wszystkich otrzymanych depozytów z wyłączeniem wypływów 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 overnight.</p>
270	<p><b>1.3.1 stabilne depozyty detaliczne</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.3.2 inne depozyty detaliczne</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.3.3 depozyty operacyjne</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
300	<p><b>1.3.4 depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów instytucji kredytowych innych niż zgłoszone w pozycji 1.3.3.</p>
310	<p><b>1.3.5 depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych</b></p> <p>Kwota wypływów 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><b>1.3.6 depozyty nieoperacyjne od banków centralnych</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez banki centralne.</p>
330	<p><b>1.3.7 depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych</b></p> <p>Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 1.3, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez przedsiębiorstwa niefinansowe.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
340	<p><b>1.3.8 depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów</b>            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><b>1.4 Zapadające swapy walutowe</b>            Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu.</p>
360	<p><b>1.5 Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4</b>            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.            Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy.            Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Z wzorów 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 wzorów 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 wzoru 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.</li> <li>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"> <li>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"> <li>(i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 2.4 wzoru dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności (»wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji;</li> <li>(ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 1.5 wzoru dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności (»wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji;</li> </ol> </li> <li>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 we wzorze dotyczącym niedopasowania terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone.</li> </ol> </li> </ol>
370	<p><b>1.6 Inne wpływy</b>            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>
380	<p><b>1.7 Wpływy razem</b>            Suma wpływów zgłoszonych w pozycjach 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 oraz 1.6.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>390 do 700</b>	<b>2 WPŁYWY</b>
390	<p><b>2.1 Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:</b></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><b>2.1.1 zbywalne aktywa poziomu 1</b></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 podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
410	<p><b>2.1.1.1 aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych</b></p> <p>Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.1, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone.</p>
420	<p><b>2.1.1.1.1 aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego</b></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><b>2.1.1.1.2 aktywa poziomu 1 (CQS1)</b></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><b>2.1.1.1.3 aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)</b></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><b>2.1.1.1.4 aktywa poziomu 1 (CQS 4+)</b></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><b>2.1.1.2 aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)</b></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>
470	<p><b>2.1.2 zbywalne aktywa poziomu 2 A</b></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 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
480	<p><b>2.1.2.1 aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)</b>            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><b>2.1.2.2 aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)</b>            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><b>2.1.2.3 aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)</b>            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, 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 2 A 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><b>2.1.3 zbywalne aktywa poziomu 2B</b>            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.            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><b>2.1.3.1 aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</b>            Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych.</p>
530	<p><b>2.1.3.2 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)</b>            Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi.</p>
540	<p><b>2.1.3.3 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)</b>            Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw.</p>
550	<p><b>2.1.3.4 aktywa poziomu 2B w postaci akcji</b>            Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona akcjami.</p>
560	<p><b>2.1.3.5 aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)</b>            Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.1.3, która jest zabezpieczona aktywami poziomu 2B niezgłoszonymi w pozycjach od 2.1.3.1 do 2.1.3.4.</p>
570	<p><b>2.1.4 inne aktywa zbywalne</b>            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><b>2.1.5 inne aktywa</b>            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><b>2.2 Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:</b>            Wpływy środków pieniężnych z tytułu kredytów i zaliczek.            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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
600	<p>2.2.1 <b>klienci detaliczni</b>            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 <b>przedsiębiorstwa niefinansowe</b>            Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od przedsiębiorstw niefinansowych.</p>
620	<p>2.2.3 <b>instytucje kredytowe</b>            Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od instytucji kredytowych.</p>
630	<p>2.2.4 <b>inni klienci finansowi</b>            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 <b>banki centralne</b>            Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w pozycji 2.2, która pochodzi od banków centralnych.</p>
650	<p>2.2.6 <b>inni kontrahenci</b>            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 <b>Zapadające swapy walutowe</b>            Całkowita kwota umownych wpływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu.            Odzwierciedla ona zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych oraz walutowych transakcji kasowych i walutowych transakcji terminowych w odpowiednich przedziałach czasowych wzoru.</p>
670	<p>2.4. <b>Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3</b>            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.            Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy.            Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:</p> <p>1. Z wzoru 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 we wzorze 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 wzoru 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, we wzorze dotyczącym niedopasowania terminów zapadalności.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>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:</p> <p>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:</p> <p>(i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 2.4 wzoru dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności (»wplywy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji;</p> <p>(ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 1.5 wzoru dotyczącego niedopasowania terminów zapadalności (»wplywy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji;</p> <p>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 (»wplywy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) i 2.4 (»wplywy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi«) oraz wynikających z umowy przepływów papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności we wzorze dotyczącym niedopasowania terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone.</p>
680	<p><b>2.5 Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu</b></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 wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności i równocześnie jako wpływ środków pieniężnych w niniejszej pozycji.</p>
690	<p><b>2.6 Inne wpływy</b></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><b>2.7 Wpływy razem</b></p> <p>Suma wpływów zgłoszonych w pozycjach 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 oraz 2.6.</p>
710	<p><b>2.8 Luka umowna netto</b></p> <p>Wpływy razem zgłoszone w pozycji 2.7 minus wpływy razem zgłoszone w pozycji 1.7.</p>
720	<p><b>2.9 Skumulowana luka umowna netto</b></p> <p>Łączne wynikające z umów niedopasowanie netto od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego.</p>
<b>730-1080</b>	<p><b>3 ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI</b></p> <p>Sekcja »Zdolność równoważenia płynności« we wzorze 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>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<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 wpływ 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 wzoru 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 wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności należy zgłaszać w następujących podkategoriach:</p>
730	<p><b>3.1 Monety i banknoty</b> Całkowita kwota środków pieniężnych w postaci monet oraz banknotów.</p>
740	<p><b>3.2 Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym</b> 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>. W pozycji tej nie należy zgłaszać papierów wartościowych stanowiących należności od banków centralnych lub gwarantowanych przez banki centralne.</p>
750	<p><b>3.3 Zbywalne aktywa poziomu 1</b> Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 10 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 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
760	<p><b>3.3.1 aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.3 nieobejmująca obligacji zabezpieczonych.</p>
770	<p><b>3.3.1.1 aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.3.1 obejmująca aktywa stanowiące należności od banków centralnych lub gwarantowane przez banki centralne.</p>
780	<p><b>3.3.1.2 aktywa poziomu 1 (CQS1)</b>            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><b>3.3.1.3 aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)</b>            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><b>3.3.1.4 aktywa poziomu 1 (CQS4+)</b>            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><b>3.3.2 aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)</b>            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><b>3.4 Zbywalne aktywa poziomu 2 A</b>            Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 11 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 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.</p>
830	<p><b>3.4.1 aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.4, obejmująca obligacje korporacyjne, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1.</p>
840	<p><b>3.4.2 aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.4, obejmująca obligacje zabezpieczone, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2.</p>
850	<p><b>3.4.3 aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)</b>            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 2 A 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><b>3.5 Zbywalne aktywa poziomu 2B</b>            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>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
870	<p><b>3.5.1 aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)</b>            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><b>3.5.2 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca obligacje zabezpieczone.</p>
890	<p><b>3.5.3 aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw.</p>
900	<p><b>3.5.4 aktywa poziomu 2B w postaci akcji</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca akcje.</p>
910	<p><b>3.5.5 aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.5 obejmująca aktywa poziomu 2B niezgłoszone w pozycjach 3.5.1 do 3.5.4.</p>
920	<p><b>3.6 Inne aktywa zbywalne</b>            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 wzoru.</p>
930	<p><b>3.6.1 ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)</b>            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><b>3.6.2 ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2–3)</b>            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>
950	<p><b>3.6.3 akcje</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca akcje.</p>
960	<p><b>3.6.4 obligacje zabezpieczone</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca obligacje zabezpieczone.</p>
970	<p><b>3.6.5 papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami.</p>
980	<p><b>3.6.6 inne aktywa zbywalne</b>            Kwota zgłoszona w pozycji 3.6 obejmująca inne aktywa zbywalne niezgłoszone w pozycjach 3.6.1 do 3.6.5.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
990	<p><b>3.7 Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny</b>  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.</p> <p>W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/233 <sup>(1)</sup> 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 wzoru.</p>
1000	<p><b>3.8 Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane</b>  Całkowita kwota niewykorzystanych instrumentów przyznanych instytucji sprawozdającej. Obejmuje to instrumenty, które zgodnie z umową są nieodwoływalne. Instytucje zgłaszają zmniejszoną kwotę w przypadkach, gdy potencjalne potrzeby w zakresie zabezpieczenia związane z wykorzystaniem tych instrumentów przekraczają dostępność zabezpieczenia.</p> <p>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><b>3.8.1 instrumenty poziomu 1</b>  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><b>3.8.2 instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu</b>  Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 obejmująca instrumenty zgodnie z art. 14 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1030	<p><b>3.8.3 instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony</b>  Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 obejmująca finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1040	<p><b>3.8.4 inne instrumenty</b>  Kwota zgłoszona w pozycji 3.8 inna niż kwota zgłoszona w pozycjach 3.8.1 do 3.8.3.</p>
1050	<p><b>3.8.4.1 od kontrahentów wchodzących w skład grupy</b>  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><b>3.8.4.2 od innych kontrahentów</b>  Kwota zgłoszona w pozycji 3.8.4 inna niż kwota zgłoszona w pozycji 3.8.4.1.</p>
1070	<p><b>3.9 Zmiana netto zdolności równoważenia płynności</b>  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>

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1080	<p><b>3.10 Skumulowana zdolność równoważenia płynności</b> Łączna kwota zdolność równoważenia płynności od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego.</p>
1090–1140	<p><b>4 PRZEPIŁYWY WARUNKOWE</b> Sekcja »Przeptywy warunkowe« we wzorze dotyczącym niedopasowania terminów zapadalności zawiera informacje na temat wypływów warunkowych.</p>
1090	<p><b>4.1 Wypływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności</b> Wypływy środków pieniężnych wynikające z nieodwoływalnych instrumentów. Instytucje zgłaszają jako wypływ 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><b>4.1.1 Nieodwoływalne instrumenty kredytowe</b> Kwota zgłoszona w pozycji 4.1, która pochodzi z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 31 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1110	<p><b>4.1.1.1 uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B</b> Kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1 uznawana za finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1120	<p><b>4.1.1.2 inne</b> Kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1 inna niż kwota zgłoszona w pozycji 4.1.1.1.</p>
1130	<p><b>4.1.2 Instrumenty wsparcia płynności</b> Kwota zgłoszona w pozycji 4.1, która pochodzi z instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 31 rozporządzenia (UE) 2015/61.</p>
1140	<p><b>4.2 Wypływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej</b> W tej pozycji instytucje zgłaszają skutek istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji, odpowiadający obniżeniu jej zewnętrznej oceny kredytowej o co najmniej trzy stopnie. Kwoty ze znakiem dodatnim reprezentują warunkowe wypływy, a kwoty ze znakiem ujemnym reprezentują zmniejszenie pierwotnego zobowiązania. 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. 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. 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 sprawozdawczej, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
<b>1150–1290</b>	<b>5 POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE</b>
1200	<p><b>10 Wyływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX)</b></p> <p>Suma wyływów 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><b>11 Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji FX oraz zapadających papierów wartościowych)</b></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><b>12 Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych</b></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><b>13 Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny</b></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><b>14 Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny</b></p> <p>Suma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(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;</li> <li>(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.</li> </ul> <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><b>17 Urealnione wyływy z depozytów</b></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 szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1280	<p><b>18 Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek</b></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 szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.</p>
1290	<p><b>19 Urealnione wykorzystanie przyznaných nieodwoływalnych instrumentów</b></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 szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.”</p>