

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2021/637

z dnia 15 marca 2021 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 434a,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W grudniu 2019 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego opublikował skonsolidowane regulacje bazylejskie, w tym zaktualizowane wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach filaru III⁽²⁾, które w większości wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876⁽³⁾. W celu wdrożenia tych zmian należy ustanowić spójne i kompletne ramy filaru III w zakresie ujawniania informacji.
- (2) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013⁽⁴⁾, rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/1555⁽⁵⁾, rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200⁽⁶⁾ i rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/2295⁽⁷⁾ ustanowiono jednolite formularze, wzory i tabele dotyczące, odpowiednio, funduszy własnych, buforów antycyklicznych, wskaźnika dźwigni i obciążenia aktywów. Należy zatem rozszerzyć te jednolite formularze, wzory i tabele o informacje na temat innych aspektów ostrożnościowych, które muszą być ujawniane zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2019/876. Dokładniej rzecz ujmując, należy wprowadzić wzór do celów

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego Banku Rozrachunków Międzynarodowych, „DIS Disclosure requirements”, grudzień 2019 r.

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 355 z 31.12.2013, s. 60).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 (Dz.U. L 244 z 19.9.2015, s. 1).

⁽⁶⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 39 z 16.2.2016, s. 5).

⁽⁷⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych (Dz.U. L 329 z 13.12.2017, s. 6).

ujawniania najważniejszych wskaźników, który ułatwi uczestnikom rynku dostęp do kluczowych informacji na temat funduszy własnych i płynności instytucji.

- (3) Wzory i tabele wykorzystywane do celów ujawniania informacji powinny zawierać wystarczająco obszerne i porównywalne informacje, aby umożliwić użytkownikom tych informacji ocenę profili ryzyka instytucji i stopnia ich zgodności z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013. Jednakże ze względu na zasadę proporcjonalności w formularzach, wzorach i tabelach służących do ujawniania informacji należy uwzględnić różnice między instytucjami pod względem wielkości i stopnia złożoności – z których to różnic wynikają różne poziomy i rodzaje ryzyka – poprzez włączenie dodatkowych progów na potrzeby rozszerzonych informacji.
- (4) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowy skalibrowany wskaźnik dźwigni i bufor wskaźnika dźwigni dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym. W celu wdrożenia tej zmiany i niezbędnych dostosowań dotyczących obliczania ekspozycji konieczne jest ustanowienie nowych wzorów i tabel.
- (5) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat wskaźnika stabilnego finansowania netto. W celu wdrożenia tej zmiany konieczne jest ustanowienie wzoru na potrzeby nowych wymogów dotyczących ujawniania informacji.
- (6) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zastąpiono w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 metody standardowe dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego kontrahenta (metoda standardowa dotycząca CCR), która jest bardziej wrażliwa na ryzyko, oraz jej uproszczoną wersją (uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR) dla instytucji, które spełniają z góry określone kryteria kwalifikowalności. Ponadto rozporządzeniem (UE) 2019/876 zmieniono metodę wyceny pierwotnej ekspozycji. W celu wdrożenia tych zmian konieczne jest wprowadzenie kompleksowego zestawu tabel i wzorów do celów ujawniania informacji.
- (7) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowy wymóg ujawniania informacji na temat ekspozycji obsługiwanych, nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, w tym ujawniania informacji na temat otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych. W celu wdrożenia tych zmian i nowych wymogów dotyczących ujawniania informacji konieczne jest wprowadzenie kompleksowego zestawu wzorów i tabel. Z myślą o uproszczeniu i spójności wspomniane wzory i tabele powinny opierać się na wzorach i tabelach do celów ujawniania informacji, które zostały już opracowane przez EUNB w ramach wytycznych dotyczących ujawniania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych⁽⁸⁾.
- (8) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401⁽⁹⁾ zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013, aby wymogi kapitałowe ustanowione w tym rozporządzeniu odzwierciedlały szczególne cechy sekurytyzacji STS określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402⁽¹⁰⁾. Aby odzwierciedlić tę zmianę, konieczne jest wprowadzenie nowych wzorów i tabel do celów ujawniania informacji, zawierających informacje ilościowe i jakościowe na temat sekurytyzacji.
- (9) Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zmieniono niektóre wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat wynagrodzeń określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 w celu zapewnienia, aby polityka i praktyki w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, były spójne ze skutecznym zarządzaniem ryzykiem. Należy ustanowić zestaw wzorów i tabel wdrażających te wymogi dotyczące ujawniania informacji.
- (10) W celu zapewnienia instytucjom kompleksowego zintegrowanego zestawu jednolitych formularzy, wzorów i tabel do celów ujawniania informacji oraz w celu zapewnienia wysokiej jakości ujawnianych informacji, konieczne jest wprowadzenie jednego zestawu standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji. Należy zatem uchylić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane (UE) 2017/2295.

⁽⁸⁾ Wytyczne EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

⁽⁹⁾ 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).

⁽¹⁰⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywę 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

- (11) W celu zapewnienia, aby informacje były ujawniane przez instytucje terminowo i z zachowaniem wysokiej jakości, instytucje powinny mieć wystarczająco dużo czasu na dostosowanie swoich wewnętrznych systemów ujawniania informacji.
- (12) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (13) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych kosztów i korzyści z nimi związanych oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁽¹⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 447 lit. a)–g) i art. 438 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU OV1 określonego w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.
3. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. a) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabeli EU OVC określonej w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.
4. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. f) i g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU INS1 i EU INS2 określonych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabel EU OVA i EU OVB określonych w załączniku III do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 3

Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU LI1 i EU LI3 określonych w załączniku V do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU LI2 i tabeli LIA EU określonych w załączniku V do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
3. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU PV1 określonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
4. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. f), g) i h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabeli EU LIB określonej w załączniku V do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

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

Artykuł 4

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 437 lit. a), d), e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU CC1 i EU CC2 określonych w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 437 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CCA określonej w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 5

Ujawnianie informacji na temat buforów antycyklicznych

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 440 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 440 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCYB1 określonego w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku X do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 440 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCYB2 określonego w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku X do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 6

Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 451 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 451 ust. 1 lit. a), b) i c) oraz art. 451 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU LR1, EU LR2 i EU LR3 określonych w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XII do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 451 ust. 1 lit. d) i e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU LRA określonej w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 7

Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 i art. 451a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 i art. 451a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU LIQA określonej w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIV do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 451a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU LIQ1 i tabeli EU LIQB określonych w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIV do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje, o których mowa w art. 451a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU LIQ2 określonego w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIV do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 8

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyko rozmycia oraz na temat jakości kredytowej

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 i 442 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a), b), d) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRA określonej w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia;

- b) informacje, o których mowa w art. 442 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRB określonej w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje, o których mowa w art. 442 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CQ3 określonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia;
- d) informacje, o których mowa w art. 442 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR1-A określonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia;
- e) informacje, o których mowa w art. 442 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR2 określonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c), e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU CR1, EU CQ1 i EU CQ7, wzoru EU CQ4 kolumny a, c, e, f, g oraz wzoru EU CQ5 kolumny a, c, e, f określonych w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia.
3. Duże instytucje, których wskaźnik określający stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wynosi co najmniej 5 %, oprócz wzorów i kolumn, o których mowa w ust. 2, ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 i EU CQ8, wzoru EU CQ4 kolumny b, d oraz wzoru EU CQ5 określonych w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia. Instytucje te ujawniają przedmiotowe informacje co roku.
4. Do celów ust. 3 kredyty i zaliczki zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie są wyłączone zarówno z mianownika, jak i z licznika wspomnianego wskaźnika.
5. Instytucje rozpoczynają ujawnianie informacji zgodnie z ust. 3, jeżeli osiągnęły lub przekroczyły próg 5 %, o którym mowa w tym ustępie, w dwóch kolejnych kwartałach w ciągu czterech kwartałów poprzedzających dzień odniesienia do celów ujawniania informacji. Jeżeli chodzi o dzień odniesienia do celów pierwszego ujawniania informacji, instytucje ujawniają odnośne informacje, korzystając ze wzorów, o których mowa w tym ustępie, jeżeli w tym dniu odniesienia do celów ujawniania informacji przekroczą próg 5 %.
6. Instytucje nie są dłużej zobowiązane do ujawniania informacji zgodnie z ust. 3, jeżeli wspomniany wskaźnik spadł poniżej progu 5 % przez trzy kolejne kwartały w ciągu czterech kwartałów poprzedzających dzień odniesienia do celów ujawniania informacji.

Artykuł 9

Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 453 lit. a)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRC określonej w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVIII do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 453 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR3 określonego w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVIII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 10

Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej ujawniają informacje, o których mowa w art. 444 i art. 453 lit. g), h) oraz i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 444 lit. a)–d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRD określonej w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia;

- b) informacje, o których mowa w art. 453 lit. g), h) oraz i) oraz art. 444 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR4 określonego w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje, o których mowa w art. 444 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR5 określonego w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia, a w przypadku informacji na temat wartości ekspozycji odliczonych od funduszy własnych, o których mowa w tym samym artykule – korzystając ze wzoru EU CC1 określonego w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 11

Ujawnianie informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB ujawniają informacje, o których mowa w art. 438, 452 i art. 453 lit. g) i j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 452 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRE i wzoru EU CR6-A określonych w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 452 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR6 określonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje, o których mowa w art. 453 lit. g) i j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU CR7-A i EU CR7 określonych w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia;
- d) informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR8 określonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia;
- e) informacje, o których mowa w art. 452 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU CR9 i EU CR9.1 określonych w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 12

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym i ekspozycji kapitałowych przy zastosowaniu prostej metody ważenia ryzykiem

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU CR10 określonego w załączniku XXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXIV do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 13

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) i art. 439 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 439 lit. a), b), c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CCRA określonej w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 439 lit. f), g), k) i m) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR1 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje, o których mowa w art. 439 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR2 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;
- d) informacje, o których mowa w art. 439 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU CCR3 i EU CCR4 określonych w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;

- e) informacje, o których mowa w art. 439 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR5 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;
- f) informacje, o których mowa w art. 439 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR6 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;
- g) informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR7 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;
- h) informacje, o których mowa w art. 439 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR8 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 14

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 449 lit. a)–i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU SECA określonej w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVIII do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 449 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU SEC1 i SEC2 określonych w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVIII do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje, o których mowa w art. 449 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU SEC3 i EU SEC4 określonych w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVIII do niniejszego rozporządzenia;
- d) informacje, o których mowa w art. 449 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU SEC5 określonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVIII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 15

Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej i modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 445 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU MR1 określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435, 438 i 455 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:
 - a) informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a)–d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU MRA określonej w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;
 - b) informacje, o których mowa w art. 455 lit. a), b), c) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU MRB określonej w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;
 - c) informacje, o których mowa w art. 455 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU MR2-A określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;
 - d) informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU MR2-B określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;
 - e) informacje, o których mowa w art. 455 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU MR3 określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;

- f) informacje, o których mowa w art. 455 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU MR4 określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 16

Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego

Institucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435, art. 438 lit. d) oraz art. 446 i 454 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabeli EU ORA i ze wzoru EU OR1 określonych w załączniku XXXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 17

Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń

Institucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. a)–f) oraz j) i k), a także informacje, o których mowa w art. 450 ust. 2 tego rozporządzenia – korzystając z tabeli EU REMA określonej w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU REM1 określonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU REM2 określonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia;
- d) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU REM3 określonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia;
- e) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. g) oraz i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU REM4 i EU REM5 określonych w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 18

Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych

Institucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU AE1, EU AE2 i EU AE3 oraz tabeli EU AE4 określonych w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXVI do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 19

Przepisy ogólne

1. W przypadku gdy instytucja pomija przynajmniej jedną informację ujawnianą zgodnie z art. 432 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie może ona zmieniać numeracji wierszy lub kolumn.
2. Institucje zamieszczają w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.
3. Informacje wymagane na mocy art. 431 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.
4. Wartości liczbowe podaje się w następujący sposób:
 - a) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek;
 - b) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

5. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem instytucje przekazują również następujące informacje:

- a) dzień odniesienia do celów ujawniania informacji oraz okres sprawozdawczy;
- b) walutę sprawozdawczą;
- c) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) instytucji ujawniającej informacje;
- d) w stosownych przypadkach – zastosowany standard rachunkowości;
- e) w stosownych przypadkach – zakres konsolidacji.

Artykuł 20

Uchylenie

Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane (UE) 2017/2295 tracą moc.

Artykuł 21

Wejście w życie

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 28 czerwca 2021 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 15 marca 2021 r.

W imieniu Komisji
Ursula VON DER LEYEN
Przewodnicząca

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)			
2	W tym metoda standardowa			
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne			
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem			

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I					
2	Kapitał Tier I					
3	Łączny kapitał					
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko					
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)					
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)					
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)					
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)					
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)					
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej					
14	Wskaźnik dźwigni (%)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)					
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)					
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)					
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)					
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem					
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					

Wzór EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji na ryzyko
1	Instrumenty funduszy własnych utrzymywane w zakładach ubezpieczeń lub reasekuracji bądź ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, nieodliczone od funduszy własnych		

Wzór EU INS2 – Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej

		a
		T
1	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych konglomeratu finansowego (kwota)	
2	Współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego (%)	

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) + dokonywana na bieżąco ocena ryzyka bankowego, sposób, w jaki bank zamierza ograniczyć to ryzyko oraz jak duży musi być obecny i przyszły kapitał po uwzględnieniu innych czynników ograniczających ryzyko

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

ZAŁĄCZNIK II

Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko. Format stały

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia wzoru EU OV1 zamieszczonego w załączniku I do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z art. 438 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”).
2. W stosownych przypadkach w opisie dołączonym do wzoru instytucje wyjaśniają, jaki jest wpływ stosowania wymogów kapitałowych i nieodliczania wartości pozycji od kwoty funduszy własnych na obliczenie kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji na ryzyko.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko Łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 i art. 95, 96 i 98 CRR
b)	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (T-1) Łączna kwota ekspozycji na ryzyko ujawniona w poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu
c)	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych Wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadające kwotom ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku poszczególnych kategorii ryzyka
Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 1–4 CRR i z art. 379 CRR. Nie uwzględnia się kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym i w przypadku ryzyka kredytowego kontrahenta, które to kwoty ujawnia się w wierszach 6 i 16 niniejszego wzoru. W kwocie ujawnianej w tym wierszu instytucje uwzględniają kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z dostawami z późniejszym terminem rozliczenia, obliczonego zgodnie z art. 379 CRR.
2	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym metoda standardowa Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego (część trzecia tytuł II rozdział 2 CRR i art. 379 CRR).
3	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym podstawowa metoda IRB (F-IRB) Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z podstawową metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego (część trzecia tytuł II rozdział 3 CRR), z wyłączeniem kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnianych w wierszu 4 w odniesieniu do ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym objętych metodą klasyfikacji oraz w wierszu EU 4a w odniesieniu do instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, a także z uwzględnieniem kwot ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogów w zakresie funduszy własnych obliczanych zgodnie z art. 379 CRR.

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
4	<p>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym: metoda klasyfikacji</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym objętych metodą klasyfikacji obliczanych zgodnie z art. 153 ust. 5 CRR.</p>
EU 4a	<p>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym: instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych w przypadku instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem obliczanych zgodnie z art. 155 ust. 2 CRR.</p>
5	<p>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) – w tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z zaawansowaną metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego (część trzecia tytuł II rozdział 3 CRR), z wyłączeniem kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnianych w wierszu 4 w odniesieniu do ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym objętych metodą klasyfikacji oraz w wierszu EU 4a w odniesieniu do instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, a także z uwzględnieniem kwot ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogów w zakresie funduszy własnych obliczanych zgodnie z art. 379 CRR.</p>
6	<p>Ryzyko kredytowe kontrahenta</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta.</p>
7	<p>Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym metoda standardowa</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 CRR.</p>
8	<p>Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 283 CRR.</p>
EU 8a	<p>Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR.</p>
EU 8b	<p>Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym korekta wyceny kredytowej</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł VI CRR.</p>
9	<p>Ryzyko kredytowe kontrahenta – w tym pozostałe ryzyko kredytowe kontrahenta</p> <p>Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta nieujawniane w wierszach 7, 8, EU 8a i EU 8b.</p>
10	Nie dotyczy
11	Nie dotyczy
12	Nie dotyczy
13	Nie dotyczy

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
14	Nie dotyczy
15	Ryzyko rozliczenia Kwota ekspozycji na ryzyko i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane w przypadku ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z art. 378 CRR.
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia) Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR.
17	Sekurytyzacja – w tym metoda SEC-IRBA Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z metodą regulacyjną SEC-IRBA stosowaną zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 CRR.
18	Sekurytyzacja – w tym metoda SEC-ERBA (uwzględniając metodę wewnętrznych oszacowań) Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z metodą regulacyjną SEC-ERBA (uwzględniając metodę wewnętrznych oszacowań) stosowaną zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 CRR.
19	Sekurytyzacja – w tym metoda SEC-SA Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z metodą regulacyjną SEC-SA stosowaną zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 CRR.
EU 19a	Sekurytyzacja – w tym waga ryzyka równa 1 250 % / odliczenie Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem wagi ryzyka równej 1 250 % lub odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR.
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe) Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł IV CRR.
21	Ryzyko rynkowe – w tym metoda standardowa Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdziały 2–4 CRR.
22	Ryzyko rynkowe – w tym metoda modeli wewnętrznych Kwota ekspozycji na ryzyko i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR.
EU 22a	Duże ekspozycje Kwota ekspozycji na ryzyko i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) CRR.
23	Ryzyko operacyjne Kwota ekspozycji na ryzyko i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł III CRR.
EU 23a	Ryzyko operacyjne – w tym metoda wskaźnika bazowego Kwota ekspozycji na ryzyko i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
EU 23b	Ryzyko operacyjne – w tym metoda standardowa Kwota ekspozycji na ryzyko i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytułu III rozdział 3 CRR.
EU 23c	Ryzyko operacyjne – w tym metoda zaawansowanego pomiaru Kwota ekspozycji na ryzyko i wymogi w zakresie funduszy własnych obliczane zgodnie z częścią trzecią tytułu III rozdział 4 CRR.
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) Kwota ta odpowiada kwotom pozycji podlegających stosowaniu wagi ryzyka równej 250 %, o których mowa w art. 48 ust. 4 CRR, po zastosowaniu wagi ryzyka równej 250 %. Kwoty te obejmują: — aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, których łączna wartość wynosi co najwyżej 10 % wartości pozycji kapitału podstawowego Tier I instytucji, obliczonej zgodnie z art. 48 ust. 1 lit. a) CRR; — znaczne inwestycje w podmiot sektora finansowego, posiadane przez tę instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I tych podmiotów, których łączna wartość wynosi co najwyżej 10 % wartości pozycji kapitału podstawowego Tier I instytucji, obliczonej zgodnie z art. 48 ust. 1 lit. b) CRR. Informacje w tym wierszu ujawnia się wyłącznie w celach informacyjnych, gdyż kwota wskazana w tym miejscu jest uwzględniana również w wierszu 1, w którym instytucje są proszone o ujawnienie informacji na temat ryzyka kredytowego.
25	Nie dotyczy
26	Nie dotyczy
27	Nie dotyczy
28	Nie dotyczy
29	Ogółem Łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 oraz art. 95, 96 i 98 CRR.

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki. Format stały

3. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU KM1 zamieszczonego w załączniku I do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z art. 447 lit. a)–g) CRR i z art. 438 lit. b) CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a–e	Okresy, za który informacje podlegają ujawnieniu – T, T-1, T-2, T-3 i T-4 – oznaczają okresy kwartalne, w odniesieniu do których wprowadza się dane w zależności od częstotliwości określonej w art. 433a, 433b i 433c CRR. Instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na kwartał, wprowadzają dane za okresy T, T-1, T-2, T-3 i T-4; instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na pół roku, wprowadzają dane za okresy T, T-2 i T-4; natomiast instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na rok, wprowadzają dane za okresy T i T-4.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
	Instytucje ujawniają daty odpowiadające okresom, za które informacje podlegają ujawnieniu. Ujawnienie dat w odniesieniu do poprzednich okresów nie jest wymagane, jeżeli dane ujawnia się po raz pierwszy.
Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	Kapitał podstawowy Tier I Kwota kapitału podstawowego Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 29 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
2	Kapitał Tier I Kwota kapitału Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 45 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
3	Łączny kapitał Kwota łącznego kapitału to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 59 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Łączna kwota ekspozycji na ryzyko to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 60 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) Współczynnik kapitału podstawowego Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 61 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
6	Współczynnik kapitału Tier I (%) Współczynnik kapitału Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 62 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%) Łączny współczynnik kapitałowy to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 63 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
EU 7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
EU 7b	<p>W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)</p> <p>Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.</p>
EU 7c	<p>W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)</p> <p>Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.</p>
EU 7d	<p>Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (współczynnik TSCR) (%)</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) dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (wymogi filaru II) nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD i ustalonych zgodnie z kryteriami określonymi w wytycznych EUNB dotyczących wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych⁽²⁾ (EBA SREP GL)), wyrażonych jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</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 podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni, ujawnia się tylko ppkt (i).</p>
8	<p>Bufor zabezpieczający (%)</p> <p>Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p>
EU 8a	<p>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)</p> <p>Kwota bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p>
9	<p>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)</p> <p>Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.</p>
EU 9a	<p>Bufor ryzyka systemowego (%)</p> <p>Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 5, art. 133 i art. 134 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.</p>
10	<p>Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)</p> <p>Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 3 i art. 131 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.</p>

⁽²⁾ Zmienione wytyczne EUNB dotyczące wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA/GL/2018/03, 19 lipca 2018 r.).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
EU 10a	<p>Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)</p> <p>Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 4 i art. 131 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.</p>
11	<p>Wymóg połączonego bufora (%)</p> <p>Zgodnie z art. 128 pkt 6 CRD, kwota wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p>
EU 11a	<p>Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) (%)</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu EU 7d;</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 nie ma zastosowania żaden wymóg w zakresie bufora, ujawnia się tylko ppkt (i).</p>
12	<p>Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)</p>
13	<p>Miara ekspozycji całkowitej</p> <p>Miara ekspozycji całkowitej zgodnie z kwotą ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 24 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)</p>
14	<p>Wskaźnik dźwigni (%)</p> <p>Wskaźnik dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 25 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)</p>
EU 14a	<p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz EU-26a wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).</p>
EU 14b	<p>W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)</p> <p>Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapit trzeci.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz EU-26b wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).</p>
EU 14c	<p>Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <p>(i) minimalny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust. 1 lit. d) CRR lub skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 CRR, stosownie do przypadku;</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
	<p>(ii) dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (wymogi filaru II) nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać łączny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni SREP (TSLRR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p> <p>Jeżeli właściwy organ nie nałożył żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni, ujawnia się tylko ppkt (i).</p>
EU 14d	<p>Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Art. 92 ust. 1a CRR</p> <p>Mający zastosowanie bufor wskaźnika dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 27 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)</p>
EU 14e	<p>Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Suma wierszy EU 14c i EU 14d</p>
15	<p>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) (wartość ważona – średnia)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wartość aktywów płynnych zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61⁽³⁾ przed zastosowaniem mechanizmu korekty określonego w art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
EU 16a	<p>Wyływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wyływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII (wiersz 16 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wyływów netto).</p>
EU 16b	<p>Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII (wiersz 20 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).</p>
16	<p>Całkowite wyływy środków pieniężnych netto (wartość skorygowana)</p> <p>Instytucje ujawniają skorygowaną wartość wyływu płynności netto, która jest równa całkowitym wyływom pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90 % i pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75 %.</p>
17	<p>Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wskaźnik pokrycia wpływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wpływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo.</p>
18	<p>Dostępne stabilne finansowanie ogółem</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę dostępnego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytułu IV rozdział 3 CRR, ujawnianą w załączniku XIII (wiersz 14 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).</p>
19	<p>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytułu IV rozdział 4 CRR, ujawnianą w załączniku XIII (wiersz 33 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).</p>

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b CRR.

Wzór EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń. Format stały

4. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU INS1 zamieszczonego w załączniku I zgodnie z art. 438 lit. f) CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	Wartość ekspozycji Wartość ekspozycji dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 CRR przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej.
b)	Kwota ekspozycji na ryzyko Kwota ekspozycji na ryzyko dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 CRR przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej.

Wzór EU INS2 – Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej. Format stały

5. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU INS2 zamieszczonego w załączniku I do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z art. 438 lit. g) CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych konglomeratu finansowego (kwota) Kwota dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych konglomeratu finansowego obliczona zgodnie z art. 6 dyrektywy 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽⁴⁾ i załącznikiem I do tej dyrektywy w przypadku stosowania metody 1 lub 2 określonej w załączniku I.
2	Współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego (%) Współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego obliczony zgodnie z art. 6 dyrektywy 2002/87/WE i załącznikiem I do tej dyrektywy w przypadku stosowania metody 1 lub 2 określonej w załączniku I.

⁽⁴⁾ Dyrektywa 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego i zmieniająca dyrektywę Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/EWG oraz dyrektywy 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1).

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP. Format elastyczny

6. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia tabeli EU OVC zamieszczonej w załączniku I zgodnie z art. 438 lit. a) i c) CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Instytucje ujawniają skrótowy opis metody, którą stosują do oceny adekwatności swojego kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.
b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Instytucje ujawniają te informacje wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

ZAŁĄCZNIK IV

Instrukcje dotyczące ujawniania celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji. Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

1. W celu wypełnienia tabeli EU OVA zamieszczonej w załączniku III do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>Związłe oświadczenia na temat ryzyka zatwierdzone przez organ zarządzający zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR zawiera opis sposobu, w jaki model biznesowy determinuje ogólny profil ryzyka i wchodzi w nim w interakcje: na przykład opis kluczowych rodzajów ryzyka związanego z danym modelem biznesowym i sposobu, w jaki każdy taki rodzaj ryzyka jest odzwierciedlany i opisywany w ujawnianych informacjach na temat ryzyka, lub też opis interakcji między profilem ryzyka danej instytucji a tolerancją na ryzyko zatwierdzoną przez organ zarządzający.</p> <p>W oświadczeniu na temat ryzyka, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f) CRR, instytucje ujawniają również charakter, zakres, cel i ekonomiczny charakter istotnych transakcji wewnątrz grupy, z podmiotami powiązаныmi oraz z powiązаныmi stronami. Ujawniane informacje ograniczają się do transakcji o istotnym wpływie na profil ryzyka danej instytucji (z uwzględnieniem ryzyka utraty reputacji) lub rozkładu ryzyka w grupie. Instytucje uwzględniają również kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające obraz interakcji między profilem ryzyka danej instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p>
b)	<p>Informacje ujawniane zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR obejmują strukturę zarządzania ryzykiem w odniesieniu do każdego rodzaju ryzyka: podział obowiązków na wszystkich szczeblach danej instytucji (w tym w stosownych przypadkach nadzór i delegowanie uprawnień oraz podział obowiązków między organ zarządzający, linie biznesowe i funkcję zarządzania ryzykiem według rodzaju ryzyka, jednostki gospodarczej oraz innych istotnych informacji); związek między podmiotami i funkcjami zaangażowanymi w procesy zarządzania ryzykiem (uwzględniając w stosownych przypadkach organ zarządzający, komitet ds. ryzyka, funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami, funkcję audytu wewnętrznego); oraz procedury organizacyjne i procedury kontroli wewnętrznej.</p> <p>Ujawniając informacje na temat struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, instytucje ujawniają dodatkowo następujące informacje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — informacje na temat ogólnych ram kontroli wewnętrznej oraz organizacji funkcji kontroli (uprawnienia, zasoby, statut, niezależność), głównych wykonywanych przez nie zadań oraz wszelkich faktycznych i planowanych istotnych zmian tych funkcji; — zatwierdzone limity ryzyka, na które dana instytucja jest narażona; — zmiany na stanowiskach kierowników funkcji kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami i audytu wewnętrznego; — kanały informowania o obowiązującej w danej instytucji kulturze ryzyka, o jej pogarszaniu się i egzekwowaniu (na przykład czy obowiązują kodeksy postępowania, instrukcje zawierające limity operacyjne lub procedury postępowania w przypadku naruszeń lub przekroczeń progów ryzyka, lub procedury zgłaszania kwestii związanych z ryzykiem i wymiany informacji w tym zakresie między liniami biznesowymi i funkcjami związanymi z ryzykiem).

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
c)	Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem ujawniane przez instytucje zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e) CRR musi zostać zatwierdzone przez organ zarządzający i musi dawać pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii instytucji.
d)	Informacje, które instytucje są zobowiązane ujawniać zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. c) CRR, obejmują zakres i charakter systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka oraz opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego i kadry kierowniczej wyższego szczebla.
e)	Udzielając informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. c) CRR, instytucje ujawniają swoje strategie dotyczące przeprowadzania systematycznych i regularnych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem oraz okresową ocenę ich skuteczności.
f)	Informacje ujawniane na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) CRR obejmują informacje jakościowe na temat stosowania testów warunków skrajnych, takie jak portfele podlegające testom warunków skrajnych, przyjmowane scenariusze i zastosowane metodyki oraz stosowanie testów warunków skrajnych w ramach zarządzania ryzykiem.
g)	Instytucje przekazują informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem oraz zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także monitorowania skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR w odniesieniu do rodzajów ryzyka wynikających z modelu biznesowego instytucji.

Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania. Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

2. W celu wypełnienia tabeli EU OVB zamieszczonej w załączniku III do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 2 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>Instytucje ujawniają liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a) CRR. Przy ujawnianiu informacji ma zastosowanie następująca specyfikacja:</p> <ul style="list-style-type: none"> — instytucje objęte zakresem stosowania art. 91 ust. 3 i 4 dyrektywy (UE) 2013/36⁽²⁾ („CRD”) ujawniają liczbę stanowisk dyrektorskich obliczoną zgodnie z tym artykułem; — instytucje ujawniają liczbę stanowisk dyrektorskich efektywnie zajmowanych w przypadku każdego członka organu zarządzającego (niezależnie od tego, czy jest to spółka należąca do grupy kapitałowej, znaczny pakiet akcji czy instytucja objęta tym samym instytucjonalnym systemem ochrony oraz czy jest to funkcja dyrektora wykonawczego czy funkcja dyrektora niewykonawczego) bez względu na to, czy dane stanowisko dyrektorskie dotyczy podmiotu realizującego cel komercyjny; — jeżeli właściwy organ zatwierdził dodatkowe stanowisko dyrektorskie, wszystkie instytucje, w których dany członek zajmuje stanowisko dyrektorskie, ujawniają ten fakt wraz z nazwą właściwego organu zatwierdzającego dane dodatkowe stanowisko dyrektorskie.

⁽²⁾ DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
b)	Ujawniając informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają informacje na temat rzeczywistego stanu wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków. Instytucje uwzględniają informacje na temat polityki, która potencjalnie może stanowić rezultat planowanej sukcesji, oraz na temat wszelkich przewidywalnych zmian ogólnego składu organu zarządzającego.
c)	<p>Ujawniając strategię w zakresie zróżnicowania zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) CRR, instytucje ujawniają informacje na temat celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane.</p> <p>W szczególności instytucje ujawniają strategię dotyczącą zróżnicowania pod względem płci, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli wyznaczono wartość docelową dla niedostatecznie reprezentowanej płci, oraz w odniesieniu do polityki dotyczącej zróżnicowania pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego i pochodzenia geograficznego – wyznaczoną wartość docelową i stopień osiągnięcia wartości docelowych; — jeżeli nie osiągnięto wartości docelowej, instytucje ujawniają powody takiego stanu rzeczy oraz, w stosownym przypadku, środki wprowadzone w celu osiągnięcia danej wartości docelowej w określonym czasie.
d)	Instytucja ujawnia, czy utworzyła oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz liczbę posiedzeń komitetu, które się odbyły, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. d) CRR.
e)	W ramach danych dotyczących przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego, o których mowa w art. 435 ust. 2 lit. e) CRR, instytucje ujawniają proces przekazywania organowi zarządzającemu ujawnianych informacji na temat ryzyka, w szczególności częstotliwości przekazywania, zakresu i głównej treści informacji na temat ekspozycji na ryzyko oraz sposobu, w jaki organ zarządzający był zaangażowany w ustalenie, które treści podlegają ujawnieniu.

ZAŁĄCZNIK V

Wzór EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji				niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	
	Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym						
1							
2							
3							
						
xxx	Aktywa ogółem						

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji				
				podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
	Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1								
2								
3								
							
xxx	Zobowiązania ogółem							

Wzór EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych

		a	b	c	d	e
		Ogółem	Pozycje podlegające			
			ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
1	Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)					
2	Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)					
3	Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej					
4	Kwoty pozabilansowe					
5	<i>Różnice w wycenach</i>					
6	<i>Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2</i>					
7	<i>Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw</i>					
8	<i>Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego</i>					
9	<i>Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej</i>					
10	<i>Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka</i>					
11	<i>Inne różnice</i>					
12	Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych					

Wzór EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

a	b	c	d	e	f	g	h
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej					Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	
Podmiot A	Pełna konsolidacja	X					Instytucja kredytowa
Podmiot N	Pełna konsolidacja		X				Instytucja kredytowa
Podmiot Z	Pełna konsolidacja				X		Podmiot ubezpieczeniowy
Podmiot AA	Pełna konsolidacja			X			Nieistotna spółka leasingowa

Tabela EU LIA – Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 436 lit. b) CRR	a	Różnice między kolumnami a) i b) we wzorze EU LI1
Art. 436 lit. d) CRR	b	Informacje jakościowe dotyczące głównych źródeł różnic między regulacyjnym zakresem konsolidacji a zakresem konsolidacji na podstawie rachunkowości, przedstawionych we wzorze EU LI2

Tabela EU LIB – Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 436 lit. f) CRR	a	Przeszkody w szybkim transferze funduszy własnych lub w spłacie zobowiązań w ramach grupy
Art. 436 lit. g) CRR	b	Jednostki zależne nieobjęte konsolidacją, których fundusze własne są niższe niż wymagane
Art. 436 lit. h) CRR	c	Stosowanie odstępstwa, o którym mowa w art. 7 CRR, lub metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 CRR
Art. 436 lit. g) CRR	d	Kwota łączna, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją

Wzór EU PV1 – Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)

Format stały

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Kategoria ryzyka					AVA na poziomie kategorii - Niepewność wyceny		Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym
	AVA na poziomie kategorii	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania			
1	Niepewność dotycząca cen rynkowych										
2	Nie dotyczy										
3	Koszty zamknięcia										
4	Pozycje o dużej koncentracji										
5	Przedterminowe rozwiązanie umowy										
6	Ryzyko modelu										
7	Ryzyko operacyjne										
8	Nie dotyczy										
9	Nie dotyczy										
10	Przyszłe koszty administracyjne										
11	Nie dotyczy										
12	Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)										

ZAŁĄCZNIK VI

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat zakresu stosowania ram regulacyjnych**Wzór EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego** Format elastyczny

1. W celu wypełnienia wzoru EU LI1 zamieszczonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1-XXX	<p>Aktywa ogółem</p> <p>Struktura wierszy powinna być taka sama jak struktura wierszy bilansu wykorzystanego w najnowszym dostępnym sprawozdaniu finansowym instytucji.</p> <p>Termin „sprawozdanie finansowe” odnosi się do rocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych określonych w art. 4 i 24 dyrektywy 2013/34/UE ⁽²⁾, jak również (w stosownych przypadkach) do sprawozdań finansowych w rozumieniu międzynarodowych standardów rachunkowości zatwierdzonych w UE zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 ⁽³⁾.</p>
1-XXX	<p>Zobowiązania ogółem</p> <p>Struktura wierszy powinna być taka sama jak struktura wierszy bilansu wykorzystanego w najnowszym dostępnym sprawozdaniu finansowym instytucji.</p> <p>Termin „sprawozdanie finansowe” odnosi się do rocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych określonych w art. 4 i 24 dyrektywy 2013/34/UE, jak również (w stosownych przypadkach) do sprawozdań finansowych w rozumieniu międzynarodowych standardów rachunkowości zatwierdzonych w UE zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych</p> <p>Kwota wykazywana po stronie aktywów i stronie zobowiązań bilansu ustalona zgodnie z wymogami konsolidacji określonymi w mających zastosowanie standardach rachunkowości, z uwzględnieniem ram opartych na dyrektywie 2013/34/UE i dyrektywie 86/635/EWG ⁽⁴⁾ lub też z międzynarodowymi standardami rachunkowości zatwierdzonymi w UE</p>
b)	<p>Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej</p> <p>Kwota wykazywana po stronie aktywów i zobowiązań bilansu ustalona zgodnie z wymogami konsolidacji regulacyjnej zawartymi w części pierwszej tytuł II sekcje 2 i 3 CRR</p> <p>Jeżeli zakres konsolidacji rachunkowości i konsolidacji ostrożnościowej jest dokładnie taki sam, wówczas kolumny a) i b) w niniejszym wzorze należy połączyć.</p>

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

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ 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).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
c)	<p>Wartości bilansowe pozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego</p> <p>Wartości bilansowe objęte ostrożnościowym zakresem konsolidacji pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy część trzecia tytuł II rozdział 2 i 3 CRR</p>
d)	<p>Wartości bilansowe pozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Wartości bilansowe objęte ostrożnościowym zakresem konsolidacji pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR</p>
e)	<p>Wartości bilansowe pozycji podlegających ramom sekurytyzacji</p> <p>Wartości bilansowe objęte ostrożnościowym zakresem konsolidacji pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe) z portfela bankowego, których dotyczy część trzecia tytuł II rozdział 5 CRR</p>
f)	<p>Wartości bilansowe pozycji podlegających ramom ryzyka rynkowego</p> <p>Wartości bilansowe objęte ostrożnościowym zakresem konsolidacji pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy część trzecia tytuł IV CRR Pozycje odpowiadające pozycjom sekurytyzacyjnym w portfelu handlowym – do których mają zastosowanie wymogi zawarte w części trzeciej tytuł IV CRR – uwzględnia się w tej kolumnie.</p>
g)	<p>Wartości bilansowe pozycji, które nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegają odliczeniu od funduszy własnych</p> <p>Wartości bilansowe objęte ostrożnościowym zakresem konsolidacji pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe) niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z CRR; wartości bilansowe objęte ostrożnościowym zakresem konsolidacji pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe) podlegające odliczeniom z funduszy własnych zgodnie z częścią drugą CRR</p> <p>Odliczone pozycje mogą uwzględniać na przykład pozycje wymienione w art. 37, 38, 39 i 41 CRR.</p> <p>Kwoty aktywów stanowią kwoty faktycznie odliczane od funduszy własnych, uwzględniające wszelkie kompensowanie w zakresie zobowiązań możliwe dzięki odliczeniu (i ewentualny próg odliczenia) mającemu zastosowanie zgodnie z odpowiednimi artykułami części drugiej CRR.</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do pozycji wymienionych w art. 36 ust. 1 lit. k) i art. 48 CRR stosuje się wagę ryzyka równą 1 250 % zamiast odliczania, pozycje tych nie ujawnia się w kolumnie g) niniejszego wzoru, tylko w innych odpowiednich kolumnach wzoru EU LI1. Dotyczy to również dowolnej innej pozycji, wobec której stosuje się wagę ryzyka równą 1 250 % zgodnie z wymogami CRR.</p> <p>Kwoty zobowiązań stanowią kwotę zobowiązań ujmowaną do celów ustalania kwoty aktywów, którą należy odliczyć od funduszy własnych zgodnie z odpowiednimi artykułami części drugiej CRR. Ponadto w tej kolumnie ujawnia się wszelkie zobowiązania inne niż zobowiązania (i) istotne dla zastosowania wymogów zawartych w części trzeciej tytuł II rozdział 4 rozporządzenia CRR lub (ii) istotne dla zastosowania wymogów zawartych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 i w części trzeciej tytuł IV CRR.</p>
wszystkie	<p>Jeżeli pojedyncza pozycja pociąga za sobą wymogi kapitałowe zgodnie z więcej niż jednym ramami ryzyka, wartości ujawnia się we wszystkich kolumnach odpowiadających wymogom kapitałowym, których dotyczy taka pozycja. W rezultacie suma kwot w kolumnach c)–g) niniejszego wzoru może przekraczać kwotę w kolumnie b) niniejszego wzoru. Instytucje przedstawiają wyjaśnienia jakościowe dotyczące aktywów i zobowiązań, które podlegają wymogom kapitałowym w zakresie więcej niż jednego ramy ryzyka wymienionych w części trzeciej CRR.</p>

Wzór EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych. Format stały

- W celu wypełnienia wzoru EU LI2 zamieszczonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji ostrożnościowej</p> <p>Kwoty w kolumnach b)–e) niniejszego wzoru odpowiadają kwotom w kolumnach c)–f) wzoru EU LI1.</p>
2	<p>Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji ostrożnościowej</p> <p>Kwoty w kolumnach b)–e) niniejszego wzoru odpowiadają kwotom w kolumnach c)–f) wzoru EU LI1.</p>
3	<p>Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej</p> <p>Kwota po skompensowaniu pozycji bilansowych między aktywami a zobowiązaniami zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej, niezależnie od kwalifikowalności tych aktywów i zobowiązań według szczególnych zasad dotyczących kompensowania, zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziału 4 i 5 CRR i częścią trzecią tytuł IV CRR</p> <p>Kwota w tym wierszu jest równa wartości w wierszu 1 pomniejszonej o wartość w wierszu 2 niniejszego wzoru.</p>
4	<p>Kwoty pozabilansowe</p> <p>Uwzględniają pozabilansowe pierwotne wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji, w stosownych przypadkach z ustanowionego zestawienia pozabilansowego, zgodnego z zakresem konsolidacji ostrożnościowej w kolumnach a)–d) niniejszego wzoru.</p>
5	<p>Różnice w wycenach</p> <p>Wpływ wartości bilansowej korekt wartości zgodnie z częścią drugą tytuł I rozdział 2 art. 34 CRR oraz z częścią trzecią tytuł I rozdział 3 art. 105 CRR dotyczących ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego mierzonej według wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości</p> <p>Kwota ta musi być zgodna z kwotą w wierszu 7 we wzorze EU CC1, a także z kwotą w wierszu 12 w kolumnie f) we wzorze PV1.</p>
6	<p>Różnice wynikające z różnych zasad dotyczących kompensowania, innych niż uwzględnione w wierszu 2 niniejszego wzoru</p> <p>Pozycja ta odnosi się do bilansowych i pozabilansowych kwot ekspozycji netto po zastosowaniu szczególnych zasad dotyczących kompensowania określonych w części trzeciej tytuł II rozdziału 4 i 5 CRR i części trzeciej tytuł IV CRR. Wpływ stosowania zasad dotyczących kompensowania może być ujemny (w przypadku konieczności kompensowania większej ilości ekspozycji niż wykorzystania kompensowania pozycji bilansowych w wierszu 2 niniejszego wzoru) lub dodatni (w przypadku zastosowania zasad dotyczących kompensowania określonych w CRR prowadzących do kompensowania niższej kwoty niż kwota kompensowania pozycji bilansowych w wierszu 2 niniejszego wzoru).</p>
7	<p>Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw</p> <p>Ponowne uwzględnienie w wartości ekspozycji korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (zgodnie z definicją w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014⁽⁵⁾), które zostały odliczone zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości od wartości bilansowej ekspozycji na podstawie części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR do celów zastosowania wagi ryzyka. W przypadku ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, jeżeli wartość bilansowa w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej została pomniejszona o elementy kwalifikujące się jako korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego na podstawie wyżej wymienionego rozporządzenia delegowanego, elementy te muszą zostać ponownie uwzględnione w wartości ekspozycji.</p>

(⁵) ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (Dz.U. L 57 z 27.2.2014, s. 3).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
8	<p>Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego</p> <p>Wpływ zastosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego określonych w CRR na wartość ekspozycji objętą zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p>
9	<p>Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej</p> <p>Wpływ zastosowania odpowiednich współczynników konwersji zgodnie z CRR na wartość ekspozycji pozabilansowych objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej.</p> <p>Współczynnik konwersji dla pozycji pozabilansowych, do których ma zostać zastosowana waga ryzyka zgodnie z częścią trzecią tytułu II CRR, ustala się zgodnie z art. 111, 166, 167 i 182 (w odniesieniu do ryzyka kredytowego) oraz z art. 246 CRR (w odniesieniu do ryzyka sekurytyzacyjnego).</p>
10	<p>Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka</p> <p>Wpływ, jaki na wartość ekspozycji sekurytyzowanych ma zastosowanie transakcji sekurytyzowanych w celu przeniesienia ryzyka kredytowego na osoby trzecie zgodnie z CRR.</p>
11	<p>Pozostałe różnice (w stosownych przypadkach)</p> <p>Inne istotne czynniki leżące u podstaw różnic między wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych sporządzonych zgodnie z zakresem regulacyjnym konsolidacji a kwotami ekspozycji ujmowanymi do celów regulacyjnych</p> <p>Instrukcje uzupełniają ujawniane informacje ilościowe uwzględniane w tym wierszu o wyjaśnienia jakościowe dotyczące głównych czynników leżących u podstaw różnic w tabeli EU LIA.</p>
12	<p>Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych</p> <p>Zagregowana kwota ujmowana jako punkt wyjścia dla obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem po zastosowaniu metod ograniczania ryzyka kredytowego innych niż kompensowanie, określonych w części trzeciej tytułu II rozdział 4 CRR oraz po zastosowaniu wymogów dotyczących kompensowania określonych w części trzeciej tytułu II rozdziały 4 i 5 CRR i w części trzeciej tytułu IV tego samego rozporządzenia w odniesieniu do poszczególnych kategorii ryzyka.</p> <p>W przypadku stosowania metody standardowej jest to wartość po zastosowaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości zgodnie z art. 34 i 110 CRR oraz innych redukcji funduszy własnych w związku z daną pozycją aktywów. W przypadku pozycji pozabilansowych wymienionych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia wykonawczego wartością ekspozycji jest wartość nominalna po zmniejszeniu o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego pomnożona przez mający zastosowanie odsetek wskazany w art. 111 ust. 1 lit. a) i d) CRR.</p> <p>W przypadku metody IRB ujawnianą wartością jest wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166, 167 i 168 CRR.</p> <p>W związku z powyższym wartości bilansowe zgłaszane w sprawozdaniach finansowych sporządzanych zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej ujawnia się w odpowiednich wierszach 1–3 niniejszego wzoru, natomiast pierwotne ekspozycje pozabilansowe ujawnia się w wierszu 4 niniejszego wzoru. Wszelkie szczególne powiększenia lub pomniejszenia regulacyjne dotyczące tych kwot ujmuje się w wierszach 5–11 niniejszego wzoru, aby wyjaśnić sposób uzgadniania tych kwot z kwotą ekspozycji do celów regulacyjnych jako punkt wyjścia do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z poszczególnymi ramami, o których mowa w kolumnach b)–e) niniejszego wzoru. Oznacza to, że – w szczególności w przypadku ryzyka kredytowego – kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych, ujawniane w wierszu 12 niniejszego wzoru nie będą odpowiadać wartościom bilansowym zgłaszanym w sprawozdaniach finansowych sporządzanych zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej ze względu na szczególne traktowanie regulacyjne rezerw księgowych do celów obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Ogółem</p> <p>Kwota ogółem w kolumnie a) wzoru EU LI2 = kwoty w kolumnie b) wzoru EU LI1 – kwoty w kolumnie g) wzoru EU LI1.</p>
	Podział kolumn według regulacyjnych kategorii ryzyka b)–e) odpowiada podziałowi zastosowanemu w części trzeciej CRR:
b)	<p>Ramy ryzyka kredytowego</p> <p>Ekspozycje w części trzeciej tytuł II CRR</p> <p>Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego odpowiadają kwocie ekspozycji stosowanej w metodzie standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego (zob. część trzecia tytuł II rozdział 2 art. 111 CRR) albo ekspozycjom, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku ryzyka kredytowego według metody IRB (zob. część trzecia tytuł II rozdział 3 art. 166, 167 i 168 CRR).</p>
c)	<p>Ramy sekurytyzacji</p> <p>Ekspozycje z portfela bankowego określone w części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR</p> <p>Ekspozycje sekurytyzacyjne ustala się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 art. 246 CRR.</p>
d)	<p>Ramy ryzyka kredytowego kontrahenta</p> <p>Ekspozycje ujęte w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR</p>
e)	<p>Ramy ryzyka rynkowego</p> <p>Ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego odpowiadające pozycjom podlegającym ramom ryzyka rynkowego w części trzeciej tytuł IV CRR</p> <p>Jeżeli chodzi o tę kolumnę, ujawnieniu podlegają jedynie wiersze 1–3 i 12 niniejszego wzoru.</p>
wszystkie	Jeżeli pojedyncza pozycja podlega wymogom kapitałowym zgodnie z więcej niż jednym ramami ryzyka, pozycję tę ujawnia się we wszystkich stosownych kolumnach odpowiadających tym wymogom kapitałowym. W rezultacie suma kwot w kolumnach b)–e) niniejszego wzoru może przekraczać kwotę w kolumnie a) niniejszego wzoru. Instytucje przedstawiają wyjaśnienia jakościowe dotyczące aktywów i zobowiązań, które podlegają wymogom kapitałowym w zakresie więcej niż jednego ram ryzyka wymienionych w części trzeciej CRR.

Wzór EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

3. W celu wypełnienia wzoru EU LI3 zamieszczonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	Wiersze mają format elastyczny. Informacje ujawnia się w odniesieniu do wszystkich podmiotów objętych rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości oraz częścią pierwszą tytuł II sekcje 2 i 3 CRR, dla których metoda konsolidacji rachunkowości jest odmienna od metody konsolidacji regulacyjnej. Jeden wiersz dotyczy jednego podmiotu.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
a)	Nazwa podmiotu Nazwa handlowa dowolnego podmiotu ujętego lub odliczonego w regulacyjnym i rachunkowym zakresie konsolidacji instytucji
b)	Metoda konsolidacji rachunkowości Metoda konsolidacji stosowana zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości
c)–g)	Metoda konsolidacji regulacyjnej Metoda konsolidacji wdrażana do celów części pierwszej tytuł II rozdział 2 CRR Ujawnieniu podlegają co najmniej metody wymienione w art. 436 lit. b) CRR. Instytucje zaznaczają odpowiednie kolumny w celu identyfikacji metody konsolidacji każdego podmiotu zgodnie ze standardami rachunkowości oraz wskazania, czy w zakresie konsolidacji ostrożnościowej każdy z podmiotów (i) jest w pełni skonsolidowany; (ii) jest skonsolidowany metodą proporcjonalną; (iii) jest ujmowany z zastosowaniem metody praw własności; (iv) nie jest skonsolidowany ani odliczony; (v) jest odliczony.
h)	Opis podmiotu Skrócony opis podmiotu zawierający (co najmniej) ujawnione informacje dotyczące jego sektora działalności.

Tabela EU LIA – Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych. Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

4. W celu wypełnienia tabeli EU LIA zamieszczonej w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b) i d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	Instytucje wyjaśniają i określają ilościowo źródła wszelkich istotnych różnic między kwotami w kolumnach a) i b) we wzorze EU LI1 niezależnie od tego, czy różnice te wynikają z odmiennych zasad dotyczących konsolidacji czy z zastosowania standardów rachunkowości różnych dla konsolidacji rachunkowości i konsolidacji regulacyjnej.
b)	Instytucje wyjaśniają źródła różnic między wartościami bilansowymi zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej a kwotami ujmowanymi do celów regulacyjnych wykazanymi we wzorze EU LI2.

Tabela EU LIB – Inne informacje jakościowe na temat zakresu stosowania. Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

5. W celu wypełnienia tabeli EU LIB zamieszczonej w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. f), g) i h) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	Instytucje ujawniają wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
b)	W stosownych przypadkach instytucje ujawniają nazwę lub nazwy jednostek zależnych nieobjętych konsolidacją.
c)	W stosownych przypadkach instytucje ujawniają okoliczności stosowania odstępstwa, o którym mowa w art. 7 CRR, lub stosowania metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 CRR.
d)	W stosownych przypadkach instytucje ujawniają kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją, oraz nazwę lub nazwy takich jednostek zależnych.

Wzór EU PV1 – Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA). Format stały

6. W celu wypełnienia wzoru EU PV1 zamieszczonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje, stosując podstawową metodę wyznaczania dodatkowej korekty wartości zgodnie z rozdziałem III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101⁽⁶⁾, ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
Wiersze 1–10	<p>AVA na poziomie kategorii</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 ustala się, odpowiednio, zgodnie z art. 9–11 i 14–17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</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, AVA na poziomie kategorii ujawnia się w kolumnach od a) do EU-e2 niniejszego wzoru jako zwykłą sumę indywidualnych AVA przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji. Korzyści z dywersyfikacji zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 uwzględnia się w kolumnie f) niniejszego wzoru.</p>
1	<p>Niepewność dotycząca cen rynkowych</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
2	Nie dotyczy
3	<p>Koszty zamknięcia</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
4	<p>Pozycje o dużej koncentracji</p> <p>Art. 105 ust. 11 CRR</p> <p>AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji obliczona zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>

⁽⁶⁾ 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).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
5	<p>Przedterminowe rozwiązanie umowy</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy oblicza się zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
6	<p>Ryzyko modelu</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu ryzyka modelu oblicza się zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
7	<p>Ryzyko operacyjne</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu ryzyka operacyjnego oblicza się zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
8	Nie dotyczy
9	Nie dotyczy
10	<p>Przyszłe koszty administracyjne</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR</p> <p>AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych oblicza się zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
11	Nie dotyczy
12	<p>Całkowite dodatkowe korekty wartości</p> <p>Całkowitą kwotę AVA podlegającą odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z art. 34 i 105 CRR ujawnia się w wierszu 12 kolumna f) niniejszego wzoru. Kwota ta musi być zgodna z kwotą w wierszu 7 we wzorze EU CC1, a także z kwotą w wierszu 5 w kolumnie a) we wzorze EU LI2.</p> <p>W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie podstawowej określonej w rozdziale III rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w zakresie ostrożnej wyceny całkowita kwota AVA stanowi sumę kwot w wierszach 1–10 niniejszego wzoru oraz kwot obliczonych zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (i)–(iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do ewentualnych portfeli podlegających metodzie rezerwowej.</p> <p>W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie uproszczonej określonej w rozdziale II rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w zakresie ostrożnej wyceny całkowitą kwotę AVA ujmowaną w kolumnie f) niniejszego wzoru stanowi kwota obliczana zgodnie z art. 5 tego rozdziału.</p>
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)–e)	<p>Podział ze względu na kategorię ryzyka</p> <p>Institucje dokonują przyporządkowania swoich aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 (zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko kredytowe, ryzyko cen akcji, ryzyko cen towarów.</p> <p>W ramach podziału w tych kolumnach nie uwzględniono AVA obliczanych zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101, które ujawnia się w kolumnach EU-e1 i EU-e2 niniejszego wzoru.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU e1	<p>AVA na poziomie kategorii – niepewność wyceny AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR, art. 12 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101</p> <p>Całkowitą AVA 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 ustala się zgodnie z art. 12 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
EU e2	<p>AVA na poziomie kategorii – AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania</p> <p>Art. 105 ust. 10 CRR, art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101</p> <p>Całkowitą kwotę AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia lub AVA z tytułu ryzyka modelu ustala się zgodnie z art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
f)	<p>Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji</p> <p>W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie podstawowej określonej w rozdziale III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 wartość razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji obejmuje całkowitą kwotę AVA obliczoną zgodnie z metodą podstawową w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach prognozy zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji określone zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p> <p>Całkowita kwota AVA w wierszu 12 kolumna f) niniejszego wzoru obejmuje kwoty obliczane zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (i)–(iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do ewentualnych portfeli podlegających metodzie rezerwowej.</p> <p>W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie uproszczonej określonej w rozdziale II rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w zakresie ostrożnej wyceny całkowitą kwotę AVA ujmowaną w wierszu 12 niniejszego wzoru stanowi kwota obliczana zgodnie z art. 5 tego rozdziału.</p>
g)	<p>w tym: metoda podstawowa razem w portfelu handlowym</p> <p>W odniesieniu do poszczególnych stosownych kategorii AVA w zakresie portfeli podlegających metodzie podstawowej określonej w rozdziale III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 – udział AVA wynikających z pozycji utrzymywanych w portfelu handlowym: wszystkie pozycje w instrumentach finansowych i w towarach, które to pozycje instytucja przeznacza do obrotu albo do celów zabezpieczenia pozycji przeznaczonych do obrotu zgodnie z art. 104 CRR.</p> <p>Ujawniana wartość obejmuje korzyści z dywersyfikacji określone zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>
h)	<p>w tym: metoda podstawowa razem w portfelu bankowym</p> <p>W odniesieniu do poszczególnych stosownych kategorii AVA w zakresie portfeli podlegających metodzie podstawowej określonej w rozdziale III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 – udział AVA wynikających z pozycji wycenianych według wartości godziwej w instrumentach finansowych i towarach nie utrzymywanych w portfelu handlowym</p> <p>Ujawniana wartość obejmuje korzyści z dywersyfikacji ustalone zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.</p>

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		h)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)		
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)		a) minus d)

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I		
29	Kapitał podstawowy Tier I		
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		i)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)		
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I		
62	Kapitał Tier I		
63	Łączny kapitał		
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji		
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych		
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pałapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałapu)		
77	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		g
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Wzór o formacie elastycznym. Wiersze należy ujawniać zgodnie z bilansem zawartym w zbadanych sprawozdaniu finansowym instytucji. Kolumn nie należy zmieniać, chyba że instytucja ma ten sam zakres konsolidacji księgowej i regulacyjnej, w którym to przypadku kolumny a) i b) należy połączyć.

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1				
2				
3				
xxx	Aktywa ogółem			

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1			
2			
3			
xxx	Zobowiązania ogółem		

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Kapitał własny				
1				
2				
3				
xxx	Kapitał własny ogółem			

Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

		a
		Informacje jakościowe lub ilościowe – Format dowolny
1	Emitent	
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	

		a
		Informacje jakościowe lub ilościowe – Format dowolny
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	
9	Wartość nominalna instrumentu	
EU-9a	Cena emisyjna	
EU-9b	Cena wykupu	
10	Klasyfikacja księgowa	
11	Pierwotna data emisji	
12	Wieczyste czy terminowe	
13	Pierwotny termin zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	
22	Nieskumulowane czy skumulowane	
23	Zamienne czy niezamienne	
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	

		a
		Informacje jakościowe lub ilościowe – Format dowolny
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	
36	Niezgodne cechy przejściowe	
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	

⁽¹⁾ Należy wpisać „nie dotyczy”, jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania.

ZAŁĄCZNIK VIII

Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych**Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CC1 zamieszczonego w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. a), d), e) i f) rozporządzenia (UE) 575/2013⁽¹⁾ („CRR”), zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Do celów związanych ze wzorem EU CC1 korekty regulacyjne obejmują odliczenia od funduszy własnych oraz filtry ostrożnościowe.
3. Instytucje są zobowiązane do wypełnienia kolumny b) niniejszego wzoru w celu wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego, w odniesieniu do którego należy wprowadzić odniesienie do odpowiednich wierszy we wzorze EU CC2.
4. W informacjach opisowych dołączonych do niniejszego wzoru instytucje uwzględniają opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie. Instytucje uwzględniają również kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych, jeżeli współczynniki te są obliczane z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. a) i b) oraz art. 27, 28 i 29 CRR, a także z wykazem EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 CRR, wraz z ich podziałem według rodzaju instrumentu.
2	Zyski zatrzymane Zyski zatrzymane przed wszelkimi korektami regulacyjnymi zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. c) CRR (przed uwzględnieniem jakichkolwiek zysków lub strat netto z bieżącego okresu)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) Kwota skumulowanych innych całkowitych dochodów i pozostałych kapitałów rezerwowych, zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. d) i e) CRR
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego Kwota funduszy ogólnych ryzyka bankowego zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. f) CRR
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I, zgodnie z art. 486 ust. 2 CRR
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I) Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I), zgodnie z art. 84 CRR
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend, zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi Suma wierszy od 1 do EU-5a niniejszego wzoru.
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) Dodatkowe korekty wartości, zgodnie z art. 34 i 105 CRR (kwota ujemna).
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR (kwota ujemna)
9	Nie dotyczy
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 CRR (kwota ujemna).
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. a) CRR
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) i art. 40 CRR
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna) Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych, zgodnie z art. 32 ust. 1 CRR (kwota ujemna).
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji, zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. b) CRR
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. e) oraz art. 41 CRR (kwota ujemna).
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna) Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR (kwota ujemna).
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) oraz art. 44 CRR (kwota ujemna).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
18	<p>Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)</p> <p>Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR (kwota ujemna).</p>
19	<p>Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)</p> <p>Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b) oraz art. 49 ust. 1–3 CRR (kwota ujemna).</p>
20	Nie dotyczy
EU-20a	<p>Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia</p> <p>Kwota ekspozycji kwalifikująca się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR.</p>
EU-20b	<p>w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w EU-20a kwota dotycząca znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) oraz art. 89–91 CRR (kwota ujemna)</p>
EU-20c	<p>w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w EU-20a niniejszego wzoru kwota dotycząca pozycji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) oraz art. 258 CRR (kwota ujemna)</p>
EU-20d	<p>w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w EU-20a niniejszego wzoru kwota dotycząca dostaw instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) oraz art. 379 ust. 3 CRR (kwota ujemna)</p>
21	<p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)</p> <p>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) CRR (kwota ujemna)</p>
22	<p>Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)</p> <p>Kwota przekraczająca próg 17,65 %, zgodnie z art. 48 ust. 1 CRR (kwota ujemna).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
23	<p>w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w wierszu 22 niniejszego wzoru kwota posiadanych przez instytucję bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) oraz art. 48 ust. 1 lit. b) CRR.</p>
24	Nie dotyczy
25	<p>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w wierszu 22 niniejszego wzoru kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) CRR</p>
EU-25a	<p>Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)</p> <p>Straty za rok obrachunkowy zgodnie z art. 36 ust. 1 CRR (kwota ujemna)</p>
EU-25b	<p>Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna).</p> <p>Kwota możliwych do przewidzenia obciążeń podatkowych związanych z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, dających się przewidzieć w chwili wyliczania tych pozycji, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. l) CRR (kwota ujemna).</p>
26	Nie dotyczy
27	<p>Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)</p> <p>Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. j) CRR (kwota ujemna)</p>
EU-27a	<p>Inne korekty regulacyjne</p> <p>W tym wierszu instytucje ujawniają wszelkie mające zastosowanie korekty regulacyjne zgłaszane w ramach sprawozdawczości nadzorczej i nieuwzględnione w żadnym innym wierszu w niniejszym wzorze, w tym kwotę wynikającą z MSSF 9 w okresie przejściowym – w stosownych przypadkach i do końca okresu przejściowego</p>
28	<p>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</p> <p>Obliczane jako suma wierszy od 7 do EU-20a, 21, 22 oraz od EU-25a do EU-27a niniejszego wzoru</p>
29	<p>Kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Obliczany poprzez odjęcie wiersza 28 od wiersza 6 w niniejszym wzorze</p>
30	<p>Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne</p> <p>Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne zgodnie z art. 51 i 52 CRR</p>
31	<p>w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości</p> <p>Kwota w wierszu 30 niniejszego wzoru zaklasyfikowana jako kapitał własny, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości Kwota w wierszu 30 niniejszego wzoru zaklasyfikowana jako zobowiązania, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I, zgodnie z art. 486 ust. 3 CRR.
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczonych do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5 niniejszego wzoru) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich, zgodnie z art. 85 i 86 CRR.
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne Kwota zgłoszona w wierszu 34 niniejszego wzoru odnosząca się do instrumentów emitowanych przez jednostki zależne przeznaczonych do wycofania, zgodnie z art. 486 ust. 3 CRR
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi Suma wierszy 30, 33, EU-33a, EU-33b i 34 niniejszego wzoru
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna) Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I opisanych w art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR (kwota ujemna)
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji, zgodnie z art. 56 lit. b) oraz art. 58 CRR (kwota ujemna)
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79 CRR (kwota ujemna).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
40	<p>Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)</p> <p>Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 56 lit. d) oraz art. 59 i 79 CRR (kwota ujemna)</p>
41	Nie dotyczy
42	<p>Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)</p> <p>Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji, jak określono w art. 56 lit. e) CRR (kwota ujemna)</p>
Eu-42a	<p>Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>W tym wierszu instytucje ujawniają wszelkie mające zastosowanie korekty regulacyjne zgłaszane w ramach sprawozdawczości nadzorczej i nieuwzględnione w żadnym innym wierszu w niniejszym wzorze</p>
43	<p>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</p> <p>Suma wierszy od 37 do EU-42a niniejszego wzoru</p>
44	<p>Kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Kapitał dodatkowy Tier I, który oblicza się poprzez odjęcie wiersza 43 od wiersza 36 niniejszego wzoru</p>
45	<p>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</p> <p>Kapitał Tier I, który oblicza się jako sumę wierszy 29 i 44 niniejszego wzoru</p>
46	<p>Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne</p> <p>Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne, zgodnie z art. 62 i 63 CRR</p>
47	<p>Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR</p>
EU-47a	<p>Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczonych do wycofania z kapitału Tier II</p>
EU-47b	<p>Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczonych do wycofania z kapitału Tier II</p>
48	<p>Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich</p> <p>Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34 niniejszego wzoru) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich, zgodnie z art. 87 i 88 CRR</p>
49	<p>w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne</p> <p>Z kwoty zgłoszonej w wierszu 48 kwota odnosząca się do instrumentów emitowanych przez jednostki zależne przeznaczonych do wycofania zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 62 lit. c) i d) CRR
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi Suma wierszy 46–48 i wiersza 50 niniejszego wzoru
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna) Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane zgodnie z art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji, o których mowa w art. 66 lit. b) oraz art. 68 CRR (kwota ujemna).
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79 CRR (kwota ujemna).
54a	Nie dotyczy
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 66 lit. d), art. 69 i 79 CRR (kwota ujemna)
56	Nie dotyczy
EU-56a	Odliczenia kwalifikujących się zobowiązań kwalifikowalnych przewyższających pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna) Odliczenia kwalifikujących się zobowiązań kwalifikowalnych przewyższających pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji, zgodnie z art. 66 lit. e) CRR (kwota ujemna)
Eu-56b	Inne korekty regulacyjne w kapitale Tier II W tym wierszu instytucje ujawniają wszelkie mające zastosowanie korekty regulacyjne zgłaszane w ramach sprawozdawczości nadzorczej i nieuwzględnione w żadnym innym wierszu w niniejszym wzorze

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II Suma wierszy od 52 do EU-56b niniejszego wzoru
58	Kapitał Tier II Kapitał dodatkowy Tier II, który oblicza się poprzez odjęcie wiersza 57 od wiersza 51 niniejszego wzoru
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II) Łączny kapitał, który oblicza się jako sumę wierszy 45 i 58 niniejszego wzoru
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Łączna kwota ekspozycji grupy na ryzyko
61	Kapitał podstawowy Tier I Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 29 przez wiersz 60 niniejszego wzoru (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. a) CRR
62	Kapitał Tier I Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 45 przez wiersz 60 niniejszego wzoru (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. b) CRR
63	Łączny kapitał Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 59 przez wiersz 60 niniejszego wzoru (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. c) CRR
64	Łączne wymogi kapitałowe dotyczące kapitału podstawowego Tier I instytucji Łączne wymogi kapitałowe dotyczące kapitału podstawowego Tier I posiadanego przez instytucję oblicza się jako wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) CRR powiększony o dodatkowy wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I, jaki instytucje są zobowiązane posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE („CRD”), powiększony o wymóg połączonego bufora zgodnie z art. 128 pkt 6 CRD, wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko. Obliczane jako suma 4,5 %, dodatkowych wymogów filaru II w zakresie funduszy własnych, jakie instytucje są zobowiązane posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, oraz wymogu połączonego bufora obliczanego zgodnie z art. 128, 129, 130, 131 i 133 CRD. W tym wierszu przedstawiony zostanie współczynnik kapitału podstawowego Tier I w celu oceny ograniczeń w zakresie wypłaty zysków.
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do bufora zabezpieczającego zgodnie z art. 129 CRD
66	w tym: wymóg w zakresie bufora antycyklicznego Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 130 CRD
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego zgodnie z art. 133 CRD

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do wymogu utrzymywania bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym lub innej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 CRD
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które to wymogi wynikają z procesu przeglądu nadzorczego i muszą być spełnione z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I, jak określono w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnego wymogu kapitałowego Obliczany jako wartość w wierszu 61 pomniejszona o 4,5 (punktu procentowego), EU-67b oraz kapitał podstawowy Tier I wykorzystany przez daną instytucję do spełnienia wymogów w zakresie kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.
69	Nie dotyczy
70	Nie dotyczy
71	Nie dotyczy
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych lub w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych lub w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45 i 46, art. 56 lit. c), art. 59 i 60, art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 72i CRR
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45 i 47, art. 48 ust. 1 lit. b) i art. 49 ust. 1-3 CRR (całkowita kwota takich inwestycji, które nie podlegają ujawnieniu w wierszu 19 i 23 niniejszego wzoru)
74	Nie dotyczy
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 % zgodnie z art. 48 ust. 2 lit. b) CRR, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c) oraz art. 38 i 48 CRR (całkowita kwota takich aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które nie podlegają ujawnieniu w wierszu 21 i 25 niniejszego wzoru)

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową zgodnie z art. 62 lit. c) CRR
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową, zgodnie z art. 62 lit. c) CRR
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu) Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów zgodnie z art. 62 lit. d) CRR
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, zgodnie z art. 62 lit. d) CRR
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 3 oraz art. 486 ust. 2 i 5 CRR
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 3 oraz art. 486 ust. 2 i 5 CRR
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 4 oraz art. 486 ust. 3 i 5 CRR
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 4 oraz art. 486 ust. 3 i 5 CRR
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 5 oraz art. 486 ust. 4 i 5 CRR
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 5 oraz art. 486 ust. 4 i 5 CRR

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

5. W celu wypełnienia wzoru EU CC2 zamieszczonego w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. a) CRR, zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
6. Instytucje ujawniają bilans ujęty w ich opublikowanych sprawozdaniach finansowych. Sprawozdaniami finansowymi są zbadane sprawozdania finansowe w odniesieniu do informacji ujawnianych na koniec roku.
7. Wiersze w tym wzorze mają format elastyczny i są ujawniane przez instytucje zgodnie z ich sprawozdaniami finansowymi. Pozycje funduszy własnych w zbadanych sprawozdaniach finansowych obejmują wszystkie pozycje, które są składnikami regulacyjnych funduszy własnych lub które odlicza się od regulacyjnych funduszy własnych, w tym kapitał własny, zobowiązania, takie jak dług, lub inne pozycje w bilansie, które mają wpływ na regulacyjne fundusze własne, takie jak wartości niematerialne i prawne, wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W razie potrzeby instytucje rozszerzają zakres pozycji funduszy własnych w bilansie w celu zapewnienia, aby wszystkie elementy składowe uwzględnione we wzorze do celów ujawniania informacji na temat struktury funduszy własnych (wzór EU CC1) były ujmowane osobno. Instytucje rozszerzają zakres elementów bilansu jedynie do takiego poziomu szczegółowości, jaki jest konieczny do uzyskania elementów składowych wymaganych we wzorze EU CC1. Ujawnianie informacji musi być proporcjonalne do złożoności bilansu instytucji.
8. Kolumny mają ustalony format i są ujawniane w następujący sposób:
 - a. Kolumna a): Instytucje uwzględniają dane zgłoszone w bilansie ujętym w ich opublikowanych sprawozdaniach finansowych zgodnie z rachunkowym zakresem konsolidacji.
 - b. Kolumna b): Instytucje ujawniają dane odpowiadające zakresowi konsolidacji ostrożnościowej.
 - c. Kolumna c): Instytucje uwzględniają odniesienia między pozycjami funduszy własnych we wzorze EU CC2 i odpowiednimi pozycjami we wzorze EU CC1 do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie c) wzoru EU CC2 będzie powiązane z odniesieniem w kolumnie b) wzoru CC1.
9. W następujących przypadkach, jeżeli zakres konsolidacji rachunkowości i konsolidacji ostrożnościowej instytucji jest dokładnie taki sam, wówczas kolumny a) i b) w niniejszym wzorze należy połączyć, a fakt ten wyraźnie ujawnić:
 - d. w przypadku gdy instytucje wypełniają obowiązki określone w części ósmej CRR na zasadzie skonsolidowanej lub subskonsolidowanej, lecz zakres i metoda konsolidacji wykorzystywane w odniesieniu do bilansu w sprawozdaniu finansowym są identyczne jak zakres i metoda konsolidacji zdefiniowane zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR, a instytucje wyraźnie stwierdzają brak różnic pomiędzy poszczególnymi zakresami i metodami konsolidacji;
 - e. w przypadku gdy instytucje wypełniają obowiązki określone w części ósmej CRR na zasadzie indywidualnej.

Tabela EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

10. W celu wypełnienia tabeli EU CCA zamieszczonej w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. b) i c) CRR, zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
11. Instytucje wypełniają tabelę EU CCA w odniesieniu do następujących kategorii: instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I, instrumenty w kapitale Tier II oraz – w rozumieniu art. 72b CRR – instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.
12. Tabela składa się z oddzielnych kolumn zawierających cechy poszczególnych instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych. W przypadku gdy różne instrumenty tej samej kategorii mają identyczne cechy, instytucje mogą wypełnić tylko jedną kolumnę, podając te identyczne cechy i wskazując emisje, do których odnoszą się wspomniane identyczne cechy. Przy ujawnianiu kolumn dotyczących tych instrumentów instytucje dzielą je na trzy sekcje (poziomy podział tabeli), w ten sposób wskazując, czy wykorzystuje się je do spełnienia (i) wyłącznie wymogów w zakresie funduszy własnych (ale nie w zakresie zobowiązań kwalifikowalnych); (ii) wymogów w zakresie funduszy własnych i w zakresie zobowiązań kwalifikowalnych; lub (iii) wyłącznie wymogów w zakresie zobowiązań kwalifikowalnych (ale nie w zakresie funduszy własnych).
13. W odniesieniu do instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom instytucje ujawniają wyłącznie papiery wartościowe będące zamiennymi, negocjowalnymi instrumentami finansowymi, wyłączając pożyczki i depozyty.

Instrukcje dotyczące uzupełnienia tabeli zawierającej główne cechy instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	Emitent Instytucje podają nazwę prawną (statutową) emitenta. <i>Tekst dowolny</i>
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym) <i>Tekst dowolny</i>
EU-2a	Emisja publiczna lub niepubliczna Instytucje wskazują, czy dany instrument jest oferowany na rynku publicznym czy niepublicznym. <i>Należy wybrać z menu: [Publiczny] [Niepubliczny]</i>
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument Instytucje określają prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument. <i>Tekst dowolny</i>
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Instytucje wskazują, czy dany instrument zawiera klauzulę, na podstawie której – decyzją organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub odpowiedniego organu państwa trzeciego – kwota główna instrumentu zostaje umorzona na stałe lub instrument zostaje poddany konwersji na instrument w kapitale podstawowym Tier I, w stosownych przypadkach w rozumieniu następujących przepisów: — w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I – art. 52 ust. 1 lit. p) CRR; — w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II – art. 63 lit. n) lub o) CRR; — w odniesieniu do zobowiązań kwalifikowalnych – art. 72b ust. 2 lit. n) CRR; — w odniesieniu do wszelkich powyższych instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego – art. 55 dyrektywy (UE) 2019/879 ⁽²⁾ („dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków”). <i>Umorzenie i konwersja mogą być zgodne zarówno z art. 55 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, jak i z dowolnym z powyższych pierwszych trzech tiret.</i> <i>Należy wybrać z menu: [TAK] [NIE]</i>
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR Instytucje określają sposób ujmowania w regulacyjnych funduszach własnych w okresie przejściowym zgodnie z zasadami określonymi w CRR. Pierwotna klasyfikacja instrumentu stanowi punkt odniesienia niezależnie od możliwego przeklasyfikowania do niższych kategorii funduszy własnych. <i>Należy wybrać z menu: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Kapitał Tier II] [Niekwalifikowalne] [Nie dotyczy]</i> <i>Tekst dowolny – należy określić, czy część emisji została przeklasyfikowana do niższych kategorii kapitału.</i>
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym Instytucje określają sposób ujmowania w regulacyjnych funduszach własnych zgodnie z zasadami określonymi w CRR bez uwzględniania sposobu ujmowania w okresie przejściowym. <i>Należy wybrać z menu: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Kapitał Tier II]] [Zobowiązania kwalifikowalne] [Niekwalifikowalne]</i>

⁽²⁾ DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 296).

Instrukcje dotyczące uzupełnienia tabeli zawierającej główne cechy instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
6	<p>Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym</p> <p>Instytucje określają poziom lub poziomy w ramach grupy, na którym lub których instrument jest uwzględniony w funduszach własnych/zobowiązaniach kwalifikowanych.</p> <p>Należy wybrać z menu: [Poziom jednostkowy] [Poziom (sub-)skonsolidowany] [Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany]</p>
7	<p>Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)</p> <p>Instytucje określają rodzaj instrumentu w zależności od systemu prawnego.</p> <p>W przypadku instrumentów w kapitale podstawowym Tier I należy wybrać nazwę instrumentu z wykazu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I opublikowanego przez EUNB na podstawie art. 26 ust. 3 CRR.</p> <p>W odniesieniu do pozostałych instrumentów należy wybrać z menu: opcje menu zostaną podane instytucjom przez każdy system prawny – należy podać odniesienia prawne do artykułów CRR dla każdego rodzaju instytucji</p>
8	<p>Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)</p> <p>Instytucje określają kwotę uznaną w regulacyjnych funduszach własnych lub zobowiązaniach kwalifikowalnych.</p> <p>Tekst dowolny – należy określić w szczególności, czy niektóre części instrumentów są ujęte w różnych kategoriach regulacyjnych funduszy własnych oraz czy kwota uznana w regulacyjnych funduszach własnych różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.</p>
9	<p>Wartość nominalna instrumentu</p> <p>Wartość nominalna instrumentu w walucie emisji oraz w walucie stosowanej na potrzeby obowiązków sprawozdawczych</p> <p>Tekst dowolny</p>
EU-9a	<p>Cena emisyjna</p> <p>Cena emisyjna instrumentu</p> <p>Tekst dowolny</p>
EU-9b	<p>Cena wykupu</p> <p>Cena wykupu instrumentu</p> <p>Tekst dowolny</p>
10	<p>Klasyfikacja księgową</p> <p>Instytucje określają klasyfikację księgową.</p> <p>Należy wybrać z menu: [Kapitał własny] [Zobowiązanie – koszt zamortyzowany] [Zobowiązanie – opcja wyceny według wartości godziwej] [Mniejszościowy pakiet akcji w konsolidowanej jednostce zależnej]</p>
11	<p>Pierwotna data emisji</p> <p>Instytucje określają pierwotną datę emisji.</p> <p>Tekst dowolny</p>
12	<p>Wieczyste czy terminowe</p> <p>Instytucje określają, czy dany instrument jest wieczysty czy terminowy.</p> <p>Należy wybrać z menu: [Wieczyste] [Terminowe]</p>
13	<p>Pierwotny termin zapadalności</p> <p>W przypadku instrumentu terminowego instytucje określają pierwotny termin zapadalności (dzień, miesiąc i rok). W przypadku instrumentu wieczystego należy wpisać „brak terminu zapadalności”.</p> <p>Tekst dowolny</p>

Instrukcje dotyczące uzupełnienia tabeli zawierającej główne cechy instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru Instytucje określają, czy istnieje opcja wykupu na żądanie emitenta (wszelkie rodzaje opcji kupna). <i>Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]</i>
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu W przypadku instrumentu z opcją wykupu na żądanie emitenta instytucje określają pierwszą datę wykupu, jeżeli w odniesieniu do danego instrumentu istnieje opcja przedterminowego wykupu w określonym terminie (dzień, miesiąc i rok), a ponadto określają, czy instrument podlega wykupowi z tytułu zdarzenia podatkowego lub zdarzenia regulacyjnego. Instytucje określają również cenę wykupu, która pomaga w ocenie trwałości. <i>Tekst dowolny</i>
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy Instytucje określają istnienie i częstotliwość kolejnych terminów wykupu, jeżeli dotyczy, co pomaga w ocenie trwałości. <i>Tekst dowolny</i>
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon Instytucje określają, czy stopa kuponu/dywidendy jest: stała w cyklu życia instrumentu, zmienna w cyklu życia instrumentu, czy też na chwilę obecną stała, jednak w przyszłości stanie się zmienna, czy na chwilę obecną zmienna, jednak w przyszłości stanie się stała. <i>Należy wybrać z menu: [Stopa stała] [Stopa zmienna] [Stopa stała, w przyszłości zmienna] [Stopa zmienna, w przyszłości stała]</i>
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik Instytucje określają kupon odsetkowy instrumentu oraz dowolny powiązany wskaźnik, do którego odnosi się kupon odsetkowy/stopa dywidendy. <i>Tekst dowolny</i>
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy Instytucje określają, czy brak wypłaty kuponu lub dywidendy z tytułu instrumentu powoduje zakaz wypłaty dywidend od akcji zwykłych (tj. czy istnieją zapisane prawa do niewypłacenia dywidendy). <i>Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]</i>
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) Instytucje określają, czy emitentowi przysługuje pełna swoboda uznania, częściowa swoboda uznania czy też w ogóle nie przysługuje mu swoboda uznania w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy. Jeżeli instytucji przysługuje pełna swoboda uznania w zakresie anulowania wypłaty kuponu/dywidendy we wszystkich okolicznościach, instytucja taka musi wybrać opcję „w pełni uznaniowe” (w tym w przypadku, gdy istnieją zapisane prawa do niewypłacenia dywidendy, które nie wywołują skutku uniemożliwiającego instytucji anulowanie wypłat z tytułu instrumentu). Jeżeli istnieją warunki, które muszą zostać spełnione, zanim będzie możliwe anulowanie wypłaty (np. fundusze własne poniżej określonego progu), instytucja musi wybrać opcję „częściowo uznaniowe”. Jeżeli instytucja nie jest w stanie anulować wypłaty w inny sposób niż w ramach postępowania upadłościowego, instytucja musi wybrać opcję „obowiązkowe”. <i>Należy wybrać z menu: [W pełni uznaniowe] [Częściowo uznaniowe] [Obowiązkowe]</i> <i>Tekst dowolny (należy określić przyczyny uznaniowości, istnienie zapisanych praw do wypłacenia dywidendy, zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy, alternatywnych mechanizmów wypłaty kuponu (mechanizmów ACSM)).</i>
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) Instytucje określają, czy emitentowi przysługuje pełna swoboda uznania, częściowa swoboda uznania, czy też w ogóle nie przysługuje mu swoboda uznania w odniesieniu do kwoty kuponu/dywidendy. <i>Należy wybrać z menu: [W pełni uznaniowe] [Częściowo uznaniowe] [Obowiązkowe]</i>

Instrukcje dotyczące uzupełnienia tabeli zawierającej główne cechy instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu Instytucje określają, czy istnieje opcja oprocentowania rosnącego lub innej zachęty do wykupu. Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]
22	Nieskumulowane czy skumulowane Instytucje określają, czy dywidendy/kupony mają charakter kumulacyjny czy niekumulacyjny. Należy wybrać z menu: [Niekumulacyjny] [Kumulacyjny] [Mechanizmy ACSM]
23	Zamienne czy niezamienne Instytucje określają, czy instrument jest zamienny czy nie. Należy wybrać z menu: [Zamienny] [Niezamienny]
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę Instytucje określają warunki, po spełnieniu których instrument zostanie poddany konwersji, z uwzględnieniem momentu utraty rentowności. Jeżeli konwersję może uruchomić jeden organ lub większa ich liczba, należy sporządzić wykaz takich organów. W odniesieniu do każdego z takich organów należy określić, czy podstawę prawną uruchomienia konwersji przez dany organ stanowią warunki umowy regulującej dany instrument (podejście oparte na umowach) czy też środki ustawowe (podejście ustawowe). Tekst dowolny
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo Instytucje określają, czy instrument będzie zawsze podlegał pełnej konwersji, może podlegać pełnej lub częściowej konwersji, czy też zawsze będzie podlegał częściowej konwersji. Należy wybrać z menu: [Zawsze pełna] [Pełna lub częściowa] [Zawsze częściowa]
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji Instytucje określają wskaźnik konwersji na instrumenty o większej zdolności do absorpcji strat. Tekst dowolny
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna W odniesieniu do instrumentów zamiennych instytucje określają, czy konwersja jest obowiązkowa czy opcjonalna. Należy wybrać z menu: [Obowiązkowa] [Opcjonalna] [Nie dotyczy] oraz [Z inicjatywy posiadaczy] [Z inicjatywy emitenta] [Z inicjatywy zarówno posiadaczy, jak i emitenta]
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany W odniesieniu do instrumentów zamiennych instytucje określają rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany. Pomaga w ocenie zdolności do absorpcji strat. Należy wybrać z menu: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Tier II] [Inne]
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany Tekst dowolny
30	Odpisy obniżające wartość Instytucje określają, czy istnieją odpisy obniżające wartość. Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]

Instrukcje dotyczące uzupełnienia tabeli zawierającej główne cechy instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
31	<p>W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość</p> <p>Instytucje określają zdarzenia wywołujące odpisy obniżające wartość, z uwzględnieniem momentu utraty rentowności. Jeżeli odpis obniżający wartość może uruchomić jeden organ lub większa ich liczba, należy sporządzić wykaz takich organów. W odniesieniu do każdego z takich organów należy określić, czy podstawę prawną uruchomienia odpisu obniżającego wartość przez dany organ stanowią warunki umowy regulującej dany instrument (podejście oparte na umowach) czy też środki ustawowe (podejście ustawowe).</p> <p><i>Tekst dowolny</i></p>
32	<p>W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo</p> <p>Instytucje określają, czy dany instrument będzie zawsze podlegał pełnemu odpisowi obniżającemu wartość, może podlegać pełnemu lub częściowemu odpisowi obniżającemu wartość, czy też zawsze będzie podlegał częściowemu odpisowi obniżającemu wartość. Pomaga w ocenie poziomu zdolności do absorpcji strat w przypadku odpisu obniżającego wartość.</p> <p><i>Należy wybrać z menu: [Zawsze pełny] [Pełny lub częściowy] [Zawsze częściowy]</i></p>
33	<p>W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo</p> <p>W odniesieniu do instrumentu z odpisem obniżającym wartość instytucje określają, czy odpis taki ma charakter trwały czy tymczasowy.</p> <p><i>Należy wybrać z menu: [Trwały] [Tymczasowy] [Nie dotyczy]</i></p>
34	<p>W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość</p> <p>Instytucje opisują mechanizm odpisu obniżającego wartość.</p> <p><i>Tekst dowolny</i></p>
34a	<p>Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)</p> <p>Instytucje określają, czy dany instrument spełnia warunki dotyczące dowolnego rodzaju podporządkowania spośród rodzajów opisanych w art. 72b ust. 2 lit. d) ppkt (i), (ii) i (iii) CRR.</p> <p><i>Należy wybrać z menu:</i></p> <p><i>[Umowne], jeżeli dany instrument spełnia wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) ppkt (i) CRR;</i></p> <p><i>[Prawne], jeżeli dany instrument spełnia wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) ppkt (ii) CRR;</i></p> <p><i>[Strukturalne], jeżeli dany instrument spełnia wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) ppkt (iii) CRR;</i></p> <p><i>[Wyłączenie z podporządkowania], jeżeli dany instrument nie spełnia warunków żadnej z powyższych form podporządkowania oraz pod warunkiem, że dana instytucja otrzymała zezwolenie, na podstawie art. 72b ust. 4 CRR, na ujęcie zobowiązań niepodporządkowanych w pozycjach zobowiązań kwalifikowalnych.</i></p>
EU-34b	<p>Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym</p> <p>Instytucje określają stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym.</p> <p><i>Jak określono w [wykonawczym standardzie technicznym dotyczącym zgłaszania MREL].</i></p>
35	<p>Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)</p> <p>Instytucje określają instrument, któremu dany instrument jest bezpośrednio podporządkowany. W stosownych przypadkach banki określają numery kolumn dotyczące instrumentów w wypełnionej tabeli dotyczącej głównych cech, którym dany instrument jest bezpośrednio podporządkowany.</p> <p><i>Tekst dowolny</i></p>
36	<p>Niezgodne cechy przejściowe</p> <p>Instytucje określają, czy istnieją cechy niezgodne.</p> <p><i>Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]</i></p>

Instrukcje dotyczące uzupełnienia tabeli zawierającej główne cechy instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy W przypadku istnienia cech niezgodnych instytucje wskazują, które cechy są niezgodne. <i>Tekst dowolny</i>
EU-37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link) Instytucje umieszczają hiperłącze zapewniające dostęp do prospektu emisyjnego zawierającego wszystkie warunki dotyczące danego instrumentu.

ZAŁĄCZNIK IX

Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
010	Podział według państw:												
	Państwo: 001												
	Państwo: 002												
	...												
	Państwo: NNN												
020	Ogółem												

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

	a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

ZAŁĄCZNIK X

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat buforów antycyklicznych

Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego. Format stały w przypadku kolumn, format elastyczny w przypadku wierszy.

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCyB1 zamieszczonego w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 440 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013⁽¹⁾ („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Zakres zastosowania wzoru EU CCyB1 ogranicza się do ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE⁽²⁾ („CRD”).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010–01X	<p>Podział według państw</p> <p>Wykaz państw, w których dana instytucja posiada ekspozycje kredytowe istotne do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014⁽³⁾</p> <p>Liczba wierszy może się różnić w zależności od liczby państw, w których dana instytucja posiada ekspozycje kredytowe istotne do celów obliczania bufora antycyklicznego. Instytucje kolejno numerują wiersze dotyczące poszczególnych państw, zaczynając od numeru 010.</p> <p>Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 1152/2014, jeżeli ekspozycje zaliczane do portfela handlowego lub zagraniczne ekspozycje kredytowe danej instytucji stanowią mniej niż 2 % jej łącznej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, taka instytucja może zdecydować się na przypisanie tych ekspozycji lokalizacji instytucji (tj. państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji). Jeżeli ekspozycje przypisane lokalizacji instytucji obejmują ekspozycje posiadane w innych państwach, takie ekspozycje wyraźnie wskazuje się w przypisie do wzoru do celów ujawniania informacji.</p>
020	<p>Ogółem</p> <p>Wartość opisana w wyjaśnieniu do kolumn a)–m) niniejszego wzoru.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartość ogólnych ekspozycji kredytowych według metody standardowej</p> <p>Wartość odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD i art. 111 CRR</p> <p>Wartości odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i art. 248 lit. a) i c) CRR nie ujmuje się w tym miejscu, tylko w kolumnie e) niniejszego wzoru.</p>

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

⁽²⁾ DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

⁽³⁾ ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznego dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego (Dz.U. L 309 z 30.10.2014, s. 5).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
	<p>Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 1152/2014.</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD i art. 111 CRR.</p>
b)	<p>Wartość ogólnych ekspozycji kredytowych według metody IRB</p> <p>Wartość odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD oraz art. 166, 167 i 168 CRR</p> <p>Wartości odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i art. 248 lit. a) i c) CRR nie ujmuje się w tym miejscu, tylko w kolumnie e) niniejszego wzoru.</p> <p>Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 1152/2014.</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD oraz art. 166, 167 i 168 CRR.</p>
c)	<p>Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej</p> <p>Suma pozycji długich i krótkich dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, obliczona jako suma pozycji długich i krótkich określonych zgodnie z art. 327 CRR</p> <p>Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 1152/2014.</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): Suma wszystkich pozycji długich i krótkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, obliczona jako suma pozycji długich i krótkich określonych zgodnie z art. 327 CRR</p>
d)	<p>Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych</p> <p>Suma:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wartości godziwej pozycji na rynku kasowym odpowiadających odpowiednim ekspozycjom kredytowym ustalonym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD i art. 104 CRR; — wartości referencyjnej instrumentów pochodnych odpowiadających odpowiednim ekspozycjom kredytowym ustalonym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD. <p>Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 1152/2014.</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wartości godziwej wszystkich pozycji na rynku kasowym odpowiadających odpowiednim ekspozycjom kredytowym ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD i art. 104 CRR, natomiast sumę wartości referencyjnych wszystkich instrumentów pochodnych odpowiadających odpowiednim ekspozycjom kredytowym ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD.</p>
e)	<p>Wartość ekspozycji sekurytyzacyjnych ujętych w portfelu bankowym</p> <p>Wartość odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i art. 248 lit. a) i c) CRR</p> <p>Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 1152/2014.</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i art. 248 lit. a) i c) CRR.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
f)	<p>Całkowita wartość ekspozycji</p> <p>Suma kwot w kolumnach a), b), c), d) oraz e) niniejszego wzoru</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD.</p>
g)	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych – odpowiednie ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące odpowiednich ekspozycji kredytowych w danym państwie ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD i częścią trzecią tytuł II CRR, w tym wymogi w zakresie funduszy własnych związane z wszelkimi korektami wag ryzyka ustalonymi przez poszczególne państwa zgodnie z art. 458 CRR</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD i częścią trzecią tytuł II CRR.</p>
h)	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych – odpowiednie ekspozycje kredytowe – Ryzyko rynkowe</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące odpowiednich ekspozycji kredytowych w danym państwie ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD i 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 migracji</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD i częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR dla ryzyka szczególnego lub częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji.</p>
i)	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych – Odpowiednie ekspozycje kredytowe – Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące odpowiednich ekspozycji kredytowych w danym państwie ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR.</p>
j)	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych – Ogółem</p> <p>Suma kwot w kolumnach g), h) oraz i) niniejszego wzoru</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD.</p>
k)	<p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD w podziale na państwa i z uwzględnieniem wszelkich korekt wag ryzyka ustalonych dla poszczególnych państw zgodnie z art. 458 CRR</p> <p>Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD.</p>
l)	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)</p> <p>Waga stosowana do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie, obliczona jako iloraz łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych w danym państwie (kolumna j) wiersz 01X niniejszego wzoru) i łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących wszystkich ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczenia bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD (kolumna j) wiersz 020 niniejszego wzoru)</p> <p>Wartość tę ujawnia się jako odsetek z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
m)	<p>Wskaźniki bufora antycyklicznego (%)</p> <p>Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w danym państwie, który został ustalony zgodnie z art. 136, 137, 138 i 139 CRD.</p> <p>Kolumna ta nie obejmuje wskaźników bufora antycyklicznego, które zostały ustalone, ale nie są jeszcze stosowane przy obliczaniu specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego, do którego odnoszą się ujawniane informacje.</p> <p>Wartość tę wykazuje się jako odsetek z tą samą liczbą miejsc po przecinku, jak określono w art. 136, 137, 138 i 139 CRD.</p>

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

3. W celu wypełnienia wzoru EU CCyB2 zamieszczonego w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 440 lit. b) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR</p>
2	<p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego</p> <p>Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego ustalony 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 państwach, w których znajdują się odpowiednie ekspozycje kredytowe instytucji, wymienionych w kolumnie m) wiersze 010.1–010.X wzoru EU CCyB1.</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, i podlega ona zgłoszeniu w kolumnie l) wzoru EU CCyB1.</p> <p>Wartość tę ujawnia się jako odsetek z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.</p>
3	<p>Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego</p> <p>Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego obliczany jako iloczyn specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego, ujawnianego w wierszu 2 niniejszego wzoru, i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko ujawnianej w wierszu 1 niniejszego wzoru.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	Wartość opisana w wyjaśnieniu do wierszy 1–3 niniejszego wzoru.

Wzór EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	

		a
		Kwota mająca zastosowanie
12	Inne korekty	
13	Miara ekspozycji całkowitej	

Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)		
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)		
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)		
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)		
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)		
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)		
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej		

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR		
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej		
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji		
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)		
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)		
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)		
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych		
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)		
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży		
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)		
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT		
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR		
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika		
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)		

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto		
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)		
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)		
22	Ekspozycje pozabilansowe		
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)		
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))		
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)		
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)		
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)		
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)		
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)		
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)		
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)		
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)		

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)		
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I		
24	Miara ekspozycji całkowitej		
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)		
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)		
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)		
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)		
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I		
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału		
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		

Wzór EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	

		a
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	

Tabela EU LRA: Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni

		a
Wiersz		Format dowolny
a)	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	
b)	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	

ZAŁĄCZNIK XII

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni

Wzór EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni. Wzór o formacie stałym

1. Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji w celu wypełnienia wzoru EU LR1 – LRSum zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych</p> <p>Instytucje ujawniają całkowite aktywa opublikowane w ich sprawozdaniach finansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości zdefiniowanymi w art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR.</p>
2	<p>Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej</p> <p>Instytucje ujawniają różnicę w wartości między miarą ekspozycji całkowitej ujawnianą w wierszu 13 wzoru EU LR1 – LRSum a całkowitą wartością aktywów księgowych ujawnianą w wierszu 1 wzoru EU LR1 – LRSum, wynikającą z różnic między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji.</p> <p>Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu wartości ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
3	<p>(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. m) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę sekurytyzowanych ekspozycji z tytułu tradycyjnych sekurytyzacji, które spełniają warunki przeniesienia istotnej części ryzyka ustanowione w art. 244 ust. 2 CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
4	<p>(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. n) CRR</p> <p>W stosownych przypadkach instytucje ujawniają kwotę monet i banknotów stanowiących legalną walutę w jurysdykcji banku centralnego oraz aktywa stanowiące należności od banków centralnych, w tym rezerwy posiadane w banku centralnym. Ekspozycje te mogą podlegać tymczasowemu wyłączeniu z zastrzeżeniem warunków określonych w art. 429a ust. 5 i 6 CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
5	<p>(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
6	<p>Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji</p> <p>Art. 429g ust. 1 i 2 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają korektę wartości księgowej związanej ze standaryzowanymi transakcjami kupna lub sprzedaży oczekującymi na rozliczenie i ujmowanymi na dzień zawarcia transakcji zgodnie z art. 429g ust. 1 i 2 CRR. Korekta ta stanowi sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dopuszczalnej zgodnie ze standardami rachunkowości kwoty kompensacji wierzytelności gotówkowych z tytułu standaryzowanych transakcji sprzedaży oczekujących na rozliczenie z zobowiązaniami gotówkowymi z tytułu standaryzowanych transakcji kupna oczekujących na rozliczenie. Jest to kwota dodatnia; — kwoty kompensacji wierzytelności gotówkowych ze zobowiązaniami gotówkowymi, jeżeli zarówno odnośne standaryzowane transakcje sprzedaży, jak i standaryzowane transakcje kupna są rozliczane na podstawie mechanizmu „dostawa za płatność” zgodnie z art. 429g ust. 2 CRR. Jest to wartość ujemna. <p>Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży oczekujące na rozliczenie i ujmowane na dzień rozliczenia transakcji zgodnie z art. 429g ust. 3 CRR uwzględnia się w wierszu 10 wzoru EU LR1 – LRSum.</p> <p>Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu wartości ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
7	<p>Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych</p> <p>Art. 429b ust. 2 i 3 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają różnicę między wartością księgową a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni z tytułu mechanizmu łączenia środków pieniężnych zgodnie z warunkami określonymi w art. 429b ust. 2 i 3 CRR.</p> <p>Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu wartości ekspozycji – w wyniku transakcji przedstawionych jako pozycje netto zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, które to transakcje nie spełniają jednak warunków prezentacji netto na podstawie art. 429b ust. 2 i 3 CRR – instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji – w wyniku transakcji nieprzedstawionych jako pozycje netto zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, które to transakcje spełniają jednak warunki prezentacji netto na podstawie art. 429b ust. 2 i 3 CRR – instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
8	<p>Korekta z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>W przypadku kredytowych instrumentów pochodnych i kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR instytucje ujawniają różnicę w wartości między wartością księgową instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni ustaloną przez zastosowanie art. 429 ust. 4 lit. b), art. 429c, art. 429d, art. 429a ust. 1 lit. g) i h) oraz art. 429 ust. 5 CRR.</p> <p>Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu wartości ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
9	<p>Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)</p> <p>W przypadku SFT instytucje ujawniają różnicę w wartości między wartością księgową takich transakcji ujętych jako aktywa a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni ustaloną poprzez zastosowanie art. 429 ust. 4 lit. a) i c) w związku z art. 429e, art. 429 ust. 7 lit. b), art. 429b ust. 1 lit. b), art. 429b ust. 4 oraz art. 429a ust. 1 lit. g) i h) CRR.</p> <p>Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
10	<p>Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)</p> <p>Instytucje ujawniają różnicę w wartości między wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni ujawnianą w wierszu 13 wzoru EU LR1 – LRSum a całkowitą wartością aktywów księgowych ujawnianą w wierszu 1 wzoru EU LR1 – LRSum, wynikającą z uwzględnienia pozycji pozabilansowych w mierze ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.</p> <p>Obejmuje to zobowiązania do zapłaty związane ze standaryzowanymi transakcjami kupna ujmowanymi na dzień rozliczenia transakcji, obliczone zgodnie z art. 429g ust. 3 CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zwiększa miarę ekspozycji całkowitej, ujawnia się ją jako kwotę dodatnią.</p>
11	<p>(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę korekt z tytułu ostrożnej wyceny zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. a) i b) CRR oraz kwotę korekt z tytułu szczególnego (w stosownych przypadkach) i ogólnego ryzyka kredytowego zastosowanych do pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 429 ust. 4 zdanie ostatnie i art. 429f ust. 2 CRR, które obniżyły kapitał Tier I. Rezerwy celowe uwzględnia się tylko wówczas, gdy zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości nie zostały one jeszcze odliczone od wartości bilansowej brutto.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-11a	<p>(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. c) i art. 113 ust. 6 i 7 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają część bilansową ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-11b	<p>(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. j) oraz art. 116 ust. 4 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają część bilansową ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartości w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
12	<p>Inne korekty</p> <p>Instytucje uwzględniają wszelkie pozostałe różnice w wartości pomiędzy miarą ekspozycji całkowitej a całkowitą wartością aktywów księgowych. Instytucje uwzględniają korekty z tytułu ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 8 CRR oraz inne korekty z tytułu ekspozycji wymienione w art. 429a ust. 1 lit. d), e), f), h), k), l), o) i p) CRR, które nie zostały ujawnione w żadnym innym miejscu we wzorze.</p> <p>Jeżeli korekty te prowadzą do wzrostu wartości ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekty te prowadzą do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
13	<p>Miara ekspozycji całkowitej</p> <p>Miara ekspozycji całkowitej (również ujawniona w wierszu 24 wzoru EU LR2 – LRCom), która jest sumą poprzednich pozycji.</p>

Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni. Wzór o formacie stałym

2. Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji w celu wypełnienia wzoru EU LR2 – LRCom zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. a) i b) CRR i z art. 451 ust. 3 CRR, uwzględniając w stosownych przypadkach art. 451 ust. 1 lit. c) i art. 451 ust. 2 CRR.
3. Instytucje ujawniają w kolumnie a) wartości poszczególnych wierszy za okres, za który informacje podlegają ujawnieniu, a w kolumnie b) wartości wierszy za poprzedni okres, za który informacje podlegają ujawnieniu.
4. Instytucje wyjaśniają w opisie dołączonym do wzoru strukturę kredytów preferencyjnych ujawnionych w wierszach EU-22d i EU-22e niniejszego wzoru, w tym informacje według rodzaju kontrahenta.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)</p> <p>Art. 429 i 429b CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wszystkie aktywa, inne niż kontrakty wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne oraz SFT. Instytucje przeprowadzają wycenę tych aktywów na podstawie zasad określonych w art. 429 ust. 7 i art. 429b ust. 1 CRR.</p> <p>Instytucje uwzględniają w tych obliczeniach, w stosownych przypadkach, art. 429a ust. 1 lit. i), m) i n) CRR, art. 429g i art. 429 ust. 4 akapit ostatni 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 rachunkowości dotyczące usunięcia z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości).</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tych obliczeniach art. 429 ust. 8 i art. 429a ust. 1 lit. a)–h), j) i k) CRR, tzn. nie obniżają kwoty podlegającej ujawnieniu w tym wierszu o te wyłączenia.</p>
2	<p>Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości</p> <p>Art. 429c ust. 2 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę wszelkich zabezpieczeń instrumentów pochodnych, pod warunkiem że udzielenie takiego zabezpieczenia zmniejsza kwotę aktywów zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, jak określono w art. 429c ust. 2 CRR.</p> <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. 429c ust. 3 CRR.</p>
3	<p>(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)</p> <p>Art. 429c ust. 3 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają 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, o ile spełniono warunki określone w art. 429c ust. 3 lit. a)–e) CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
4	<p>(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)</p> <p>Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych, pod warunkiem że bank ujął te papiery wartościowe w swoim bilansie jako aktywa. Kwoty te należy wyłączyć z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429e ust. 6 CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekty te zmniejszają miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
5	<p>(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)</p> <p>Kwota korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego odnoszących się do pozycji bilansowych, o których mowa w art. 429 ust. 4 lit. a) CRR, które instytucje odliczają zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit ostatni CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekty te zmniejszają miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
6	<p>(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. a) i b) oraz art. 499 ust. 2 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę regulacyjnych korekt wartości dotyczących kwot Tier I zgodnie z wyborem dokonany na podstawie art. 499 ust. 2 CRR.</p> <p>Dokładniej rzecz ujmując, instytucje ujawniają wartość sumy wszystkich korekt dotyczących wartości aktywów, które są wymagane na podstawie następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — art. 32–35 CRR lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, w zależności od przypadku. <p>Instytucje uwzględniają w tej komórce kwotę, o której mowa w art. 429a ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>W przypadku gdy decyzja o ujawnieniu kapitału Tier I jest podejmowana zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) CRR, 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 tytułu I rozdziały 1 i 2 CRR. Natomiast, w przypadku gdy decyzja o ujawnieniu kapitału Tier I jest podejmowana zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, oprócz uwzględniania odstępstw określonych w części dziesiątej tytułu I rozdziały 1 i 2 CRR.</p> <p>W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie ujawniają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>W związku z tym, że kwota w tym wierszu zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
7	<p>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</p> <p>Suma wierszy 1–6</p>
8	<p>Koszt odtworzenia związany z transakcjami zgodnymi z metodą standardową dotyczącą CCR (tj. pomniejszony o kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający w gotówce)</p> <p>Art. 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c i art. 429c ust. 3 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają aktualny koszt odtworzenia, określony w art. 275 ust. 1, kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, w tym pozabilansowych. Te koszty odtworzenia pomniejsza się o kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający w gotówce zgodnie z art. 429c ust. 3 CRR, natomiast nie uwzględnia się żadnego zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce z tytułu wyłączonego składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. g) lub h) CRR.</p> <p>Jak określono w art. 429c 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 z zastosowaniem metod zgodnie z art. 429c ust. 6, tj. metod określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 4 lub 5 CRR (uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta lub metoda wyceny pierwotnej ekspozycji).</p> <p>Przy obliczaniu kosztów odtworzenia instytucje uwzględniają, zgodnie z art. 429c ust. 4 CRR, wpływ uznania zabezpieczenia w obliczeniach wartości niezależnego zabezpieczenia netto na kontrakty na instrumenty pochodne zawarte z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny.</p> <p>Kwotę ujawnia się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR.</p>
EU-8a	<p>Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej</p> <p>Art. 429c ust. 6 i art. 281 CRR</p> <p>W komórce tej przedstawiono miarę ekspozycji z tytułu kontraktów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do CRR obliczoną zgodnie z uproszczoną metodą standardową określoną w art. 281 CRR, bez wpływu zabezpieczenia na wartość niezależnego zabezpieczenia netto. Kwotę ujawnia się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR.</p> <p>Instytucje, które stosują uproszczoną metodę standardową, nie zmniejszają miary ekspozycji całkowitej o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 CRR. W związku z tym wyjątek dotyczący kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny określony w art. 429c ust. 4 CRR, nie ma zastosowania.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej CCR lub metody wyceny pierwotnej ekspozycji.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
9	<p>Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR</p> <p>Art. 274, 275, 295, 296, 297, 298, art. 299 ust. 2 oraz art. 429c CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wysokość narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z kontraktami wymienionymi w załączniku II do CRR oraz kredytowymi instrumentami pochodnymi, w tym pozabilansowymi instrumentami pochodnymi, obliczonego zgodnie z art. 278 CRR w przypadku kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i art. 299 ust. 2 CRR w przypadku kredytowych instrumentów pochodnych oraz z zastosowaniem zasad dotyczących kompensowania zgodnie z art. 429c ust. 1 CRR. Przy ustalaniu wartości ekspozycji tych umów instytucje mogą uwzględnić 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. 429c ust. 5 CRR instytucje ustalają wartość mnożnika stosowanego do obliczania potencjalnej przyszłej ekspozycji zgodnie z art. 278 ust. 1 CRR, na 1, z wyjątkiem kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych z zastosowaniem metod zgodnie z art. 429c ust. 6, tj. metod określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 4 lub 5 CRR (uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta lub metoda wyceny pierwotnej ekspozycji).</p>
EU-9a	<p>Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej</p> <p>Art. 429c ust. 5 CRR</p> <p>Potencjalna przyszła ekspozycja zgodnie z uproszczoną metodą standardową określoną w art. 281 CRR, przy założeniu, że mnożnik wynosi 1. Kwotę ujawnia się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR.</p> <p>Instytucje, które stosują uproszczoną metodę standardową, nie zmniejszają miary ekspozycji całkowitej o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 CRR. W związku z tym wyjątek dotyczący kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny określony w art. 429c ust. 5 CRR, nie ma zastosowania.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej CCR lub metody wyceny pierwotnej ekspozycji.</p>
EU-9b	<p>Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji</p> <p>Art. 429c ust. 6 CRR i część trzecia tytuł II rozdział 6 sekcja 4 lub 5 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają miarę ekspozycji z tytułu kontraktów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do CRR obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 4 lub 5 CRR.</p> <p>Instytucje, które stosują metodę wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zmniejszają miary ekspozycji o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 CRR.</p> <p>Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie ujawniają tej komórki.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
10	<p>(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. g) i h) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych (metoda standardowa dotycząca CCR), pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>W związku z tym, że zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna).</p> <p>Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
EU-10a	<p>(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. g) i h) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych (uproszczona metoda standardowa), pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę ujawnia się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR (kwota ujemna).</p> <p>Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
EU-10b	<p>(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. g) i h) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji), pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>W związku z tym, że zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna).</p> <p>Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
11	<p>Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych</p> <p>Art. 429d CRR</p> <p>Instytucje ujawniają ograniczoną wartość referencyjną potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych (tj. w przypadku gdy instytucja zapewnia ochronę kredytową kontrahentowi), jak określono w art. 429d CRR.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
12	<p>(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)</p> <p>Art. 429d CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wartość nominalną nabytych 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 wierszu 11 we wzorze EU LR2 – LRCom dla każdej nazwy referencyjnej.</p> <p>W związku z tym, że ujawniona kwota zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna).</p> <p>Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w komórkach powyżej, jak gdyby nie miała zastosowania żadna korekta.</p>
13	<p>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</p> <p>Suma wierszy 8–12</p>
14	<p>Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77, art. 206 i art. 429e ust. 6 CRR</p> <p>Zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości instytucje ujawniają księgową wartość bilansową SFT, zarówno objętych, jak i nieobjętych umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206 CRR, jeżeli umowy ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów, przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów ograniczania ryzyka (tj. księgową wartość bilansową skorygowaną o efekty kompensat księgowych lub ograniczania ryzyka).</p> <p>Ponadto, jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do SFT w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży zgodnie z art. 429e ust. 6 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).</p>
15	<p>(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)</p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 77, art. 206, art. 429b ust. 1 lit. b), art. 429b ust. 4 i art. 429e ust. 6 CRR.</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę zobowiązań gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto, które zostały skompensowane zgodnie z art. 429b ust. 4 CRR.</p> <p>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
16	<p>Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT</p> <p>Art. 429e ust. 1 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do SFT, w tym transakcji pozabilansowych, ustalonych zgodnie z art. 429e ust. 2 lub 3 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. c) CRR.</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. 429e ust. 7 lit. a) CRR.</p>
EU-16a	<p>Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR</p> <p>Art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają narzut w odniesieniu do SFT, w tym transakcji pozabilansowych, obliczonych 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. 429e ust. 7 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. 429e ust. 1 CRR.</p>
17	<p>Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika</p> <p>Art. 429e ust. 2 i 3 oraz art. 429e ust. 7 lit. a) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wartość ekspozycji z tytułu 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. 429e ust. 7 lit. a) CRR. Wartość ekspozycji będzie obejmować wyłącznie narzut ustalony zgodnie z art. 429e ust. 2 lub 3 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają transakcji zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. c) CRR.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-17a	<p>(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. g) i h) oraz art. 306 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają 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 uwzględnia 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>W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p> <p>Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
18	<p>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</p> <p>Suma wierszy od 14 do EU-17a</p>
19	<p>Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto</p> <p>Art. 429f CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wartość nominalną wszystkich pozycji pozabilansowych określonych w art. 429f CRR, przed dokonaniem jakichkolwiek korekt z tytułu współczynników konwersji i korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p>
20	<p>(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)</p> <p>Art. 429f CRR</p> <p>Zmniejszenie wartości brutto ekspozycji pozabilansowych w związku z zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej. Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej, wartość ujawniona w tym wierszu ma negatywny wpływ na obliczenie sumy, która ma być ujawniona w wierszu 22 wzoru EU LR2 – LRCom.</p>
21	<p>(Rezerwy ogólne odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I oraz rezerwy celowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)</p> <p>Art. 429 ust. 4 i art. 429f ust. 1 i 2 CRR</p> <p>Instytucje mogą pomniejszyć ekspozycję kredytową równoważną kwocie pozycji pozabilansowej o odpowiadającą wartość korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które są odliczane od kapitału Tier I. W obliczeniu stosuje się dolny pułap wynoszący zero.</p> <p>Instytucje mogą pomniejszyć ekspozycję kredytową równoważną kwocie pozycji pozabilansowej o odpowiadającą wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. W obliczeniu stosuje się dolny pułap wynoszący zero.</p> <p>Wartość bezwzględna tych korekt z tytułu ryzyka kredytowego nie może przekraczać sumy wierszy 19 i 20.</p> <p>W związku z tym, że korekty te zmniejszają miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p> <p>Ujawnianą kwotę uwzględnia się również w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby pomniejszenie to nie miało zastosowania.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
22	<p>Ekspozycje pozabilansowe</p> <p>Art. 429f, art. 111 ust. 1 i art. 166 ust. 9 CRR; suma wierszy 19–21</p> <p>Instytucje ujawniają wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych, ustalone zgodnie z art. 429f CRR, z uwzględnieniem odpowiednich współczynników konwersji.</p> <p>Instytucje uwzględniają fakt, że wiersze 20–21 wzoru EU LR2 – LRCom mają ujemny wkład w obliczenie tej sumy.</p>
EU-22a	<p>(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. c) i art. 113 ust. 6 i 7 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Ujawnianą kwotę uwzględnia się również w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-22b	<p>(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. j) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR, pod warunkiem że spełnione zostały określone w tym ustępie warunki.</p> <p>Ujawnianą kwotę uwzględnia się również w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-22c	<p>(Wyłączone ekspozycje publicznych banków (jednostek) wspierających rozwój – inwestycje sektora publicznego)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. d) i art. 429a ust. 2 CRR</p> <p>Ekspozycje z tytułu aktywów, które stanowią należności od rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego w związku z inwestycjami sektora publicznego, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) CRR. Obejmuje to jedynie przypadki, w których instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój lub ekspozycje są utrzymywane w jednostce traktowanej jako publiczna jednostka wspierająca rozwój zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni CRR.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-22d	<p>(Wyłączone ekspozycje publicznych banków (jednostek) wspierających rozwój – kredyty preferencyjne)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. d) i art. 429a ust. 2 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wyłączone kredyty preferencyjne zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) CRR. Obejmuje to jedynie przypadki, w których instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój lub kredyty preferencyjne są utrzymywane w jednostce traktowanej jako publiczna jednostka wspierająca rozwój zgodnie z ostatnim akapitem art. 429a ust. 2 CRR.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-22e	<p>(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. e) CRR w odniesieniu do części ekspozycji wynikających z przeniesienia kredytów preferencyjnych do innych instytucji kredytowych. Obejmuje to jedynie przypadki, w których instytucja nie jest publiczną instytucją kredytową wspierającą rozwój a działalność nie jest prowadzona z żadną jednostką traktowaną jako publiczna jednostka wspierająca rozwój zgodnie z ostatnim akapitem art. 429a ust. 2 CRR.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-22f	<p>(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>Objęte gwarancją części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych, które można wyłączyć, jeżeli spełnione zostaną warunki określone w art. 429a ust. 1 lit. f) CRR.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-22g	<p>(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>Zdeponowana u agentów trójstronnych nadwyżka zabezpieczenia, która nie jest przedmiotem udzielonej pożyczki i którą można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. k) CRR.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-22h	<p>(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. o) CRR</p> <p>Usługi związane z centralnym depozytem papierów wartościowych (CDPW) świadczone przez CDPW/instytucje, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-22i	<p>(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)</p> <p>Art. 429a ust. 1 lit. p) CRR</p> <p>Usługi CDPW wyznaczonych instytucji, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-22j	<p>(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)</p> <p>Art. 429 ust. 8 CRR</p> <p>Kwota odliczona od wartości ekspozycji z tytułu płatności zaliczkowych lub kredytów pośrednich zgodnie z art. 429 ust. 8 CRR.</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
EU-22k	<p>(Wyłączone ekspozycje ogółem)</p> <p>Suma wierszy od EU-22a do EU-22j</p> <p>W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).</p>
23	<p>Kapitał Tier I</p> <p>Art. 429 ust. 3 i art. 499 ust. 1 i 2 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę kapitału Tier I obliczoną zgodnie z wyborem dokonany przez instytucję zgodnie z art. 499 ust. 2 CRR, jak ujawniono w wierszu EU-27 wzoru EU LR2 – LRCom.</p> <p>Ścisłej rzecz biorąc, jeżeli instytucja postanowiła ujawnić kapitał Tier I zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) CRR, ujawnia ona kwotę kapitału Tier I obliczoną zgodnie z art. 25 CRR, bez uwzględnienia odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdziału 1 i 2 CRR.</p> <p>Natomiast jeżeli instytucja postanowiła ujawnić kapitał Tier I zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) CRR, ujawnia ona kwotę kapitału Tier I obliczoną zgodnie z art. 25 CRR, po uwzględnieniu odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdziału 1 i 2 CRR.</p>
24	<p>Miara ekspozycji całkowitej</p> <p>Suma wierszy 7, 13, 18, 22 i EU-22k wzoru EU LR2 – LRCom</p>
25	<p>Wskaźnik dźwigni (%)</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę z wiersza 23 wzoru EU LR2 – LRCom wyrażoną jako procent kwoty z wiersza 24 wzoru EU LR2 - LRCom.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-25	<p>Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)</p> <p>Zgodnie z art. 451 ust. 2 CRR publiczne instytucje kredytowe wspierające rozwój zdefiniowane w art. 429a ust. 2 CRR ujawniają wskaźnik dźwigni bez zastosowania korekty do miary ekspozycji całkowitej ustalonej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) CRR, tj. korekty ujawnianej w wierszach EU-22c i EU-22d niniejszego wzoru.</p>
25a	<p>Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)</p> <p>Jeżeli miara ekspozycji całkowitej instytucji podlega czasowemu wyłączeniu rezerw banku centralnego określonego w art. 429a ust. 1 lit. n) CRR, współczynnik ten definiuje się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez sumę miary ekspozycji całkowitej i kwoty wyłączenia rezerw banku centralnego, przy czym współczynnik ten wyraża się w procentach.</p> <p>Jeżeli miara ekspozycji całkowitej instytucji nie podlega tymczasowemu wyłączeniu rezerw banku centralnego, wskaźnik ten będzie identyczny ze wskaźnikiem ujawnionym w wierszu 25.</p>
26	<p>Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Art. 92 ust. 1 lit. d), art. 429a ust. 1 lit. n) i art. 429a ust. 7 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust. 1 lit. d) CRR. Jeżeli instytucja wyłącza ekspozycje, o których mowa w art. 429a ust. 1 lit. n) CRR, ujawnia ona skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 CRR.</p>
EU-26a	<p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE („CRD”), wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p>
EU-26b	<p>w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)</p> <p>Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapit trzeci.</p>
27	<p>Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Art. 92 ust. 1a CRR</p> <p>Instytucje, które podlegają przepisom art. 92 ust. 1a CRR, ujawniają mające do nich zastosowanie wymogi w zakresie bufora wskaźnika dźwigni.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-27a	<p>Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Suma wierszy 26, EU-26a i 27 niniejszego wzoru</p>
EU-27b	<p>Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału</p> <p>Art. 499 ust. 2 CRR</p> <p>Instytucje określają swój wybór przepisów przejściowych dotyczących kapitału do celów wymogów dotyczących ujawniania informacji poprzez ujawnienie jednego z dwóch poniższych oznaczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „w pełni wprowadzony”, jeżeli instytucja wybiera ujawnianie wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) CRR; — „przejściowy”, jeżeli instytucja wybiera ujawnianie wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) CRR.
28	<p>Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych</p> <p>Art. 451 ust. 3 CRR; średnia sum z wierszy 14 i 15, w oparciu o sumy obliczone na każdy dzień kwartału ujawniania informacji</p>
29	<p>Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych</p> <p>Jeżeli wiersze 14 i 15 opierają się na wartościach z końca kwartału, kwota ta jest sumą wierszy 14 i 15.</p> <p>Jeżeli wiersze 14 i 15 opierają się na wartościach uśrednionych, kwota ta jest sumą wartości na koniec kwartału odpowiadających zawartości wierszy 14 i 15.</p>
30	<p>Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)</p> <p>Art. 451 ust. 3 CRR</p> <p>Miara ekspozycji całkowitej (wraz z wpływem wszelkich mających zastosowanie czasowych wyłączeń rezerw banku centralnego), wykorzystująca średnie wartości obliczone na każdy dzień kwartału ujawniania informacji dla kwot miary ekspozycji związanych z aktywami z tytułu SFT brutto (po skorygowaniu o transakcje księgowe dotyczące sprzedaży oraz po skompensowaniu kwot związanych z nimi zobowiązań i należności gotówkowych).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
30a	<p>Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)</p> <p>Art. 451 ust. 3 CRR</p> <p>Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie czasowych wyłączeń rezerw banku centralnego), wykorzystująca średnie wartości obliczone na każdy dzień kwartału ujawniania informacji dla kwot miary ekspozycji związanych z aktywami z tytułu SFT brutto (po skorygowaniu o transakcje księgowe dotyczące sprzedaży oraz po skompensowaniu kwot związanych z nimi zobowiązań i należności gotówkowych).</p> <p>Jeżeli miara ekspozycji całkowitej instytucji nie podlega czasowemu wyłączeniu rezerw banku centralnego, wartość ta będzie identyczna z wartością ujawnioną w wierszu 30 niniejszego wzoru.</p>
31	<p>Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)</p> <p>Art. 451 ust. 3 CRR</p>
31a	<p>Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)</p> <p>Art. 451 ust. 3 CRR</p>

Wzór EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, SFT i ekspozycji wyłączonych). Format stały

5. Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji w celu wypełnienia wzoru LRSpl zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. b) CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-1	<p>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, SFT i ekspozycji wyłączonych), w tym:</p> <p>Instytucje ujawniają sumę kwot w wierszach EU-2 i EU-3 wzoru EU LR3 – LRSpl.</p>
EU-2	<p>Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje, które stanowią część całkowitej wartości ekspozycji aktywów należących do portfela handlowego, z wyłączeniem instrumentów pochodnych, SFT i ekspozycji wyłączonych.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-3	<p>Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości w wierszach od EU-4 do EU-12 wzoru EU LR3 – LRSpl.</p>
EU-4	<p>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji aktywów mających postać obligacji zabezpieczonych zgodnie z definicją zawartą w art. 129 i art. 161 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instytucje ujawniają informacje na temat całkowitej ekspozycji z tytułu obligacji zabezpieczonych pomniejszonej o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
EU-5	<p>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji wobec podmiotów traktowanych jako ekspozycje wobec państwa zgodnie z CRR. (Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych (art. 114 i art. 147 ust. 2 lit. a) CRR); ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowane jako ekspozycje wobec państwa (art. 115 ust. 2 i 4 oraz art. 147 ust. 3 lit. a) CRR), ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych traktowane jako ekspozycje wobec państwa (art. 117 ust. 2, art. 118 oraz art. 147 ust. 3 lit. b) i c) CRR), ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 116 ust. 4 i art. 147 ust. 3 lit. a) CRR)</p> <p>Instytucje ujawniają informacje na temat całkowitej ekspozycji wobec państwa pomniejszonej o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
EU-6	<p>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych określonych w art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR w przypadku ekspozycji według metody standardowej oraz w art. 147 ust. 4 lit. a) CRR w przypadku ekspozycji według metody IRB; ekspozycji wobec wielostronnych banków rozwoju określonych w art. 117 ust. 1 i 3 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej oraz w art. 147 ust. 4 lit. c) CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB; ekspozycji wobec organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego określonych w art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR w przypadku ekspozycji według metody standardowej oraz w art. 147 ust. 4 lit. b) CRR w przypadku ekspozycji według metody IRB, które nie są traktowane jako ekspozycje wobec państwa na mocy CRR.</p> <p>Instytucje ujawniają wyżej wymienioną całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-7	<p>Ekspozycje wobec instytucji</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która jest wartością ekspozycji wobec instytucji objętych zakresem art. 119–121 CRR w przypadku ekspozycji według metody standardowej oraz ekspozycji według metody IRB – które są objęte zakresem art. 147 ust. 2 lit. b) CRR i nie są ekspozycjami w formie obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) CRR oraz nie są objęte zakresem art. 147 ust. 4 lit. a)–c) CRR.</p> <p>Instytucje ujawniają całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
EU-8	<p>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji będącą wartością ekspozycji aktywów, które są ekspozycjami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 124 CRR w przypadku ekspozycji według metody standardowej i które są ekspozycjami wobec przedsiębiorstw zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) CRR lub ekspozycjami detalicznymi zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR w przypadku ekspozycji według metody IRB.</p> <p>Instytucje ujawniają całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
EU-9	<p>Ekspozycje detaliczne</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji będącą całkowitą wartością ekspozycji aktywów, które są ekspozycjami detalicznymi zgodnie z art. 123 CRR w przypadku ekspozycji według metody standardowej i które są ekspozycjami zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d), jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR – w przypadku ekspozycji według metody IRB.</p> <p>Instytucje ujawniają całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
EU-10	<p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która jest całkowitą wartością ekspozycji aktywów stanowiących ekspozycję wobec przedsiębiorstw (tj. finansową i niefinansową). W przypadku ekspozycji według metody standardowej są to ekspozycje wobec przedsiębiorstw, które są objęte zakresem art. 122 CRR, a w przypadku ekspozycji według metody IRB – są to ekspozycje wobec przedsiębiorstw zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli ekspozycje te nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w wierszu EU-7 niniejszego wzoru, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do CRD, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w wierszu EU-7 niniejszego wzoru.</p> <p>Do celów tej komórki termin „małe i średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje ujawniają całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-11	<p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji stanowiącą całkowitą wartość ekspozycji aktywów, których dotyczy niewykonanie zobowiązania oraz które – w przypadku ekspozycji według metody standardowej – podlegają art. 127 CRR lub, w przypadku ekspozycji według metody IRB, są zaliczone do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR, jeżeli doszło do niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.</p>
EU-12	<p>Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)</p> <p>Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która stanowi łączną wartość innych ekspozycji zaliczanych do portfela bankowego zgodnie z CRR (np. kapitałowych, sekurytyzacyjnych i z tytułu aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego; w przypadku ekspozycji według metody standardowej są to aktywa zaliczone do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR, a w przypadku ekspozycji według metody IRB – w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR). Instytucje uwzględniają aktywa, które są odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I, a zatem są ujawniane w wierszu 2 wzoru EU LR2 – LRCom, chyba że aktywa te uwzględniono w wierszach EU-2 oraz od EU-4 do EU-11 wzoru EU LR3 – LRSpl.</p>

Tabela EU LRA – Ujawnianie informacji jakościowych na temat wskaźnika dźwigni. Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

6. Instytucje wypełniają tabelę EU LRA, stosując następujące instrukcje, zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. d) i e) CRR

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</p> <p>Art. 451 ust. 1 lit. d) CRR</p> <p>„Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” obejmuje wszelkie istotne informacje dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) procedur i zasobów wykorzystywanych do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni; (b) ewentualnych narzędzi ilościowych stosowanych do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni, w tym szczegółów dotyczących potencjalnych celów wewnętrznych, a także informacje, czy stosuje się wskaźniki inne niż wskaźnik dźwigni określony w CRR; (c) sposobów uwzględniania niedopasowań terminów zapadalności i obciążeń aktywów w zarządzaniu ryzykiem nadmiernej dźwigni; (d) procesów reagowania na zmiany wskaźnika dźwigni, w tym procesów i harmonogramów potencjalnego zwiększania kapitału Tier I w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni; lub procesów i harmonogramów dostosowywania mianownika wskaźnika dźwigni (miara ekspozycji całkowitej) w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
b)	<p>Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</p> <p>Art. 451 ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>„Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni” obejmuje wszelkie istotne informacje na temat:</p> <p>(a) kwantyfikacji zmiany wskaźnika dźwigni od poprzedniego dnia odniesienia do celów ujawniania informacji;</p> <p>(b) głównych czynników wpływających na zmianę wskaźnika dźwigni od poprzedniego dnia odniesienia do celów ujawniania informacji wraz z komentarzami objaśniającymi na temat:</p> <ol style="list-style-type: none">1) charakteru zmiany oraz faktu, czy zmiana ta dotyczyła licznika wskaźnika, mianownika wskaźnika czy obu tych wartości;2) tego, czy zmiana wynikała z wewnętrznej decyzji strategicznej, a jeśli tak, to czy ta decyzja strategiczna miała bezpośredni wpływ na wskaźnik dźwigni, czy też wpływała na wskaźnik dźwigni jedynie pośrednio;3) najbardziej znaczących czynników zewnętrznych związanych z otoczeniem gospodarczym i finansowym, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni.

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający związane oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować:	
	— Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)	
	— Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku	
	— Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności	
— Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności		

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

Zakres konsolidacji: (na zasadzie indywidualnej/skonsolidowanej)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości								
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)								
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:								
3	<i>Stabilne depozyty</i>								
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>								
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym								
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>								
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>								
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>								
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
10	Wymogi dodatkowe								
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia								
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych								
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności								
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania								
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania								
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	X							
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)								
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych								
19	Inne wpływy środków pieniężnych								
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	X							
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	X							

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH								
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>								
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>								
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>								
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	X							
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	X							
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO	X							

Tabela EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

zgodnie z art. 451a ust. 2 CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie	
b)	Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie	
c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania	
d)	Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji	

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
e)	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia	
f)	Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto	
g)	Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności	

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

Zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe					
2	<i>Fundusze własne</i>					
3	<i>Inne instrumenty kapitałowe</i>					
4	Depozyty detaliczne					
5	<i>Stabilne depozyty</i>					
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>					
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:					
8	<i>Depozyty operacyjne</i>					
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>					
10	Zobowiązania współzależne					

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
11	Pozostałe zobowiązania:					
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach					
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych					
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:					
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %					
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych					
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:					
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II					

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:					
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II					
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu					
25	Współzależne aktywa					
26	Inne aktywa:					
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania					
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego					
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach					
32	Pozycje pozabilansowe					
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					

ZAŁĄCZNIK XIV

Instrukcje odnoszące się do wzorów wymogów dotyczących płynności**Instrukcje odnoszące się do tabeli EU LIQA dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności oraz wzoru EU LIQ1 dotyczącego wskaźnika pokrycia wpływów netto**

1. Wypełniając tabelę EU LIQA, wzór EU LIQ1 i tabelę EU LIQB, instytucje podlegające części szóstej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”) ujawniają informacje, o których mowa w art. 451a CRR.

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

2. W celu wypełnienia tabeli EU LIQA zamieszczonej w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje podlegające części szóstej CRR ujawniają informacje, o których mowa w art. 451a ust. 4 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
3. Do celów tabeli EU LIQA instytucje podlegające przepisom części szóstej CRR traktują pola tekstowe podane w tabeli jako pola na tekst dowolny. Instytucje te przedstawiają istotne informacje, zarówno jakościowe, jak i ilościowe, na temat celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, w zależności od ich modeli biznesowych i profili ryzyka płynności, organizacji i funkcji zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności, zgodnie z art. 435 ust. 1 CRR i rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61 ⁽²⁾ w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

4. W celu wypełnienia tabeli EU LIQ1 zamieszczonej w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje podlegające części szóstej CRR ujawniają informacje, o których mowa w art. 451a ust. 2 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
5. Ujawniając informacje wymagane w niniejszym wzorze, instytucje podlegające części szóstej CRR podają wartości i dane liczbowe wymagane dla każdego z czterech kwartałów kalendarzowych (styczeń-marzec, kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień) poprzedzających dzień ujawnienia informacji. Instytucje obliczają te wartości i dane liczbowe jako średnie arytmetyczne z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału.
6. Informacje wymagane we wzorze EU LIQ1 obejmują wszystkie pozycje bez względu na walutę, w której są wyrażone, i są ujawniane w walucie sprawozdawczej określonej w art. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
7. W celu obliczenia nieważonych i ważonych wpływów i wypływów oraz ważonych aktywów płynnych wysokiej jakości do celów wzoru EU LIQ1 instytucje stosują następujące instrukcje:
 - (a) Wpływy/wypływy: nieważoną wartość wpływów i wypływów oblicza się jako saldo należności poszczególnych kategorii lub rodzajów zobowiązań, pozycji pozabilansowych lub należności umownych. „Ważoną” wartość wpływów i wypływów oblicza się jako wartość po zastosowaniu wskaźników wpływów i wypływów.
 - (b) HQLA: „ważoną” wartość aktywów płynnych wysokiej jakości (HQLA) oblicza się jako wartość po zastosowaniu redukcji wartości.

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

⁽²⁾ ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

8. W celu obliczenia skorygowanej wartości zabezpieczenia przed utratą płynności w pozycji 21 oraz skorygowanej wartości całkowitych wpływów środków pieniężnych netto w pozycji 22 wzoru EU LIQ1 instytucje stosują każdą z następujących instrukcji:
- (a) skorygowana wartość zabezpieczenia przed utratą płynności jest wartością całkowitych HQLA po zastosowaniu zarówno redukcji wartości, jak i wszelkich mających zastosowanie ograniczeń;
- (b) skorygowaną wartość wpływów środków pieniężnych netto oblicza się po zastosowaniu, w stosownych przypadkach, ograniczenia wpływów.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wartość aktywów płynnych zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 przed zastosowaniem mechanizmu korekty określonego w art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
2	<p>Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną kwotę depozytów detalicznych zgodnie z art. 24 i 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wpływy depozytów detalicznych zgodnie z art. 24 i 25 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają informacje na temat depozytów detalicznych zgodnie z art. 411 ust. 2 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 instytucje ujawniają również w ramach odpowiedniej kategorii depozytów detalicznych kwotę emitowanych papierów dłużnych, obligacji i innych papierów wartościowych, które są sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym. Instytucje rozważają w odniesieniu do tej kategorii zobowiązań mające zastosowanie wskaźniki wpływów przewidziane w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 dla poszczególnych kategorii depozytów detalicznych.</p>
3	<p>Stabilne depozyty</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną sumę kwot stabilnych depozytów zgodnie z art. 24 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną sumę wpływów stabilnych depozytów zgodnie z art. 24 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE⁽³⁾ lub dyrektywą 2014/49/UE⁽⁴⁾ lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, które są odpowiednio elementem utrwalonej relacji, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wpływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.

⁽³⁾ DYREKTYWA 94/19/WE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY z dnia 30 maja 1994 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 135 z 31.5.1994, s. 5).

⁽⁴⁾ DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 149).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
4	<p>Mniej stabilne depozyty</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną sumę kwoty depozytów detalicznych zgodnie z art. 25 ust. 1, 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną sumę wypływów depozytów detalicznych zgodnie z art. 25 ust. 1, 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
5	<p>Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</p> <p>Instytucje ujawniają sumy kwot nieważonych i ważonych, które należy ujawnić w wierszu 6 „Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych”, wierszu 7 „Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)” oraz wierszu 8 „Dług niezabezpieczony” niniejszego wzoru.</p>
6	<p>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną kwotę depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wypływy depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają część depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, która to część jest niezbędna do świadczenia usług operacyjnych. Depozyty powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich uznaje się za depozyty nieoperacyjne zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji nie wykazuje się części depozytów operacyjnych przekraczającej kwotę niezbędną do świadczenia usług operacyjnych.</p>
7	<p>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną kwotę depozytów nieoperacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 5, art. 28 ust. 1 i art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wypływy depozytów nieoperacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 5, art. 28 ust. 1 i art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają depozyty powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tym wierszu ujawnia się część depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 przekraczającą środki wymagane do świadczenia usług operacyjnych.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
8	<p>Dług niezabezpieczony</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną kwotę salda należności z tytułu papierów dłużnych, obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez instytucję, innych niż te ujawnione jako depozyty detaliczne, o których mowa w art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Kwota ta obejmuje również kupony, które staną się wymagalne w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych, odnoszące się do wszystkich tych papierów wartościowych.</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wypływy tych papierów dłużnych, obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych, które wskazano w poprzednim akapicie.</p>
9	<p>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną sumę wypływów wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji opartych na rynku kapitałowym, o których mowa w art. 28 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz z transakcji zabezpieczających swap lub innych transakcji o podobnej formie zgodnie z art. 28 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
10	<p>Wymogi dodatkowe</p> <p>Instytucje ujawniają sumy kwot nieważonych i ważonych, które należy ujawnić w wierszu 11 „Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia”, wierszu 12 „Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych” oraz wierszu 13 „Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności” niniejszego wzoru.</p>
11	<p>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, sumę następujących kwot i wypływów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wartości rynkowej i odpowiednich wypływów zabezpieczenia innego niż zabezpieczenie poziomu 1, które przekazano dla kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, zgodnie z art. 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wartości rynkowej i odpowiednich wypływów zabezpieczenia aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością przekazanego dla kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, zgodnie z art. 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — całkowitej kwoty dodatkowych wypływów obliczonej i zgłoszonej właściwym organom zgodnie z art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 jako istotne wpływy z powodu pogorszenia własnej jakości kredytowej; — kwoty wypływów wynikającej z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych, jak przewidziano w art. 30 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i obliczonej zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/208 ⁽⁵⁾; — kwoty wypływów oczekiwanych w perspektywie 30 dni kalendarzowych z tytułu kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, jak przewidziano w art. 30 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i obliczonej zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61;

⁽⁵⁾ ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2017/208 z dnia 31 października 2016 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących dodatkowych wypływów płynności odpowiadających potrzebom w zakresie zabezpieczenia wynikającym z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na operacje instytucji w ramach transakcji na instrumentach pochodnych (Dz.U. L 33 z 8.2.2017, s. 14).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	<ul style="list-style-type: none"> — wartości rynkowej i odpowiednich wpływów nadwyżki zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję, której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać, jak przewidziano w art. 30 ust. 6 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wartości rynkowej i odpowiednich wpływów zabezpieczenia, które ma zostać przekazane kontrahentowi w ciągu 30 dni kalendarzowych, jak przewidziano w art. 30 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wartości rynkowej i odpowiednich wpływów zabezpieczenia odpowiadającego aktywom, które można zakwalifikować jako aktywa płynne do celów tytułu II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, którymi można zastąpić aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów tytułu II tego samego rozporządzenia bez zgody instytucji, jak przewidziano w art. 30 ust. 6 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
12	<p>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, kwotę i wpływy związane ze stratą środków z tytułu strukturyzowanej działalności finansowej, jak przewidziano w art. 30 ust. 8–10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Instytucje zakładają wpływ w wysokości 100 % w odniesieniu do straty środków z tytułu papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych, emitowanych przez instytucję kredytową lub przez sponsorowane spółki pośredniczące lub spółki celowe.</p> <p>Instytucje, które są dostawcami instrumentów wsparcia płynności związanych z ujawnionymi tu programami finansowania, nie muszą podwójnie liczyć wymagalnego instrumentu finansowania ani instrumentu wsparcia płynności w odniesieniu do programów skonsolidowanych.</p>
13	<p>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, kwotę i wpływy instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają również przyznane instrumenty zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
14	<p>Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, kwot i wpływów następujących pozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — aktywa pożyczone bez zabezpieczenia o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni, jak przewidziano w art. 28 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Przyjmuje się, że nastąpiło wypłynięcie aktywów w całości, co prowadzi do wpływu w wysokości 100 %. Instytucje ujawniają wartość rynkową aktywów pożyczonych bez zabezpieczenia i z terminem zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni, w przypadku gdy instytucja kredytowa nie jest właścicielem papierów wartościowych i nie stanowią one części zabezpieczenia instytucji przed utratą płynności;

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	<ul style="list-style-type: none"> — pozycje krótkie pokryte niezabezpieczoną pożyczką papierów wartościowych. Jak ustanowiono w art. 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, instytucje dodają dodatkowy wpływ odpowiadający 100 % wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, chyba że instytucja kredytowa pożyczyciela je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych. Jeżeli pozycja krótka jest pokryta zabezpieczoną transakcją finansowaną z użyciem papierów wartościowych, instytucja kredytowa zakłada, że pozycja krótka zostanie utrzymana przez okres 30 dni kalendarzowych i otrzyma wpływ w wysokości 0 %; — zobowiązania wynikające z kosztów operacyjnych. Jak ustanowiono w art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, instytucje ujawniają kwotę salda zobowiązań wynikających z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji kredytowych. Zobowiązania te nie powodują wpływów środków; — inne niezabezpieczone transakcje, wymagalne w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych i nieujęte w art. 24–31 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które, zgodnie z art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, powodują wpływy w wysokości 100 %.
15	<p>Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, kwot i wpływów następujących pozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — inne produkty i usługi, o których mowa w art. 23 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W tej sekcji instytucje ujawniają produkty lub usługi, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Ujawnianą kwotą jest maksymalna kwota, którą można wykorzystać z tych produktów lub usług, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — nadwyżka zobowiązań umownych do udzielenia finansowania klientom niefinansowym w okresie 30 dni kalendarzowych, jak przewidziano w art. 31a ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wewnętrzne zestawienie pozycji klientów zgodnie z art. 30 ust. 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. W tej sekcji instytucje ujawniają wartość rynkową aktywów niepiętnych klienta, które – w odniesieniu do usług brokerskich – instytucja kredytowa wykorzystwała do pokrycia transakcji krótkich sprzedaży realizowanych przez innego klienta poprzez ich wewnętrzne zestawienie z aktywami innego klienta.
16	<p>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej następujących pozycji zgodnie z niniejszymi instrukcjami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wiersz 2: Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami; — wiersz 5 niniejszego wzoru: Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym; — wiersz 9 niniejszego wzoru: Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym; — wiersz 10 niniejszego wzoru: Dodatkowe wymogi; — wiersz 14 niniejszego wzoru: Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania; — wiersz 15 niniejszego wzoru: Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
17	<p>Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość nieważoną sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kwot zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym o rezydualnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 30 dni, jak przewidziano w art. 32 ust. 3 lit. b), c) i f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wartości rynkowej zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki w ramach transakcji zabezpieczających swap zgodnie z art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym o rezydualnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 30 dni, jak przewidziano w art. 32 ust. 3 lit. b), c) i f) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wpływów z tytułu transakcji zabezpieczających swap zgodnie z art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
18	<p>Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, sumę całkowitych kwot i wpływów w następujących pozycjach:</p> <ul style="list-style-type: none"> — środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), jak przewidziano w art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, jak przewidziano w art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu, jak przewidziano w art. 32 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, o rezydualnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 30 dni; — wpływy odpowiadające wpływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
19	<p>Inne wpływy środków pieniężnych</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, sumę odpowiednio całkowitych kwot i wpływów pozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni, jak przewidziano w art. 32 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — kredyty, których termin zapadalności nie został określony w umowie, zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. i) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61;

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	<ul style="list-style-type: none"> — środki pieniężne należne z tytułu pozycji wchodzących w skład głównych indeksów instrumentów kapitałowych, pod warunkiem że nie liczy się ich podwójnie z aktywami płynnymi zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Pozycja ta obejmuje środki pieniężne wymagane zgodnie z umową w ciągu 30 dni kalendarzowych, takie jak dywidendy pieniężne od głównych indeksów i środki pieniężne należne z tytułu tych instrumentów kapitałowych sprzedanych, ale jeszcze nierozliczonych, jeżeli nie uznaje się ich za aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu, jak przewidziano w art. 32 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wpływy uznaje się jedynie wtedy, gdy wspomniane kwoty są utrzymywane w postaci aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wpływy z tytułu instrumentów pochodnych, jak przewidziano w art. 32 ust. 5 w związku z art. 21 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61; — inne wpływy zgodnie z art. 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.
EU-19a	<p>(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)</p> <p>Jak przewidziano w art. 32 ust. 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 instytucje ujawniają jako wartość ważoną nadwyżkę tej ważonej kwoty wpływów w stosunku do ważonej kwoty wypływów.</p>
EU-19b	<p>(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)</p> <p>Jak przewidziano w art. 2 ust. 3 lit. e) i art. 33 ust. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, instytucje kredytowe, do celów ujawniania informacji w ujęciu skonsolidowanym, ujawniają jako wartość ważoną kwotę wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej, o której mowa w art. 33 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które przekraczają kwotę wpływów pochodzących od tego samego przedsiębiorstwa.</p>
20	<p>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości nieważonej i ważonej następujących pozycji zgodnie z niniejszymi instrukcjami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wiersz 17 niniejszego wzoru: Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) — wiersz 18 niniejszego wzoru: Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych — wiersz 19 niniejszego wzoru: Inne wpływy środków pieniężnych

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	<ul style="list-style-type: none"> — pomniejszoną o: — wiersz EU-19a niniejszego wzoru: (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych) — wiersz EU-19b niniejszego wzoru: (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)
EU-20a	<p>Wpływy całkowicie wyłączone</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną całkowitą kwotę aktywów/środki pieniężne należne/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, oraz ich odpowiednie całkowite wpływy, które zostały wyłączone z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
EU-20b	<p>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</p> <p>Instytucje ujawniają odpowiednio, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, całkowitą kwotę aktywów/środki pieniężne należne/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, oraz ich odpowiednie całkowite wpływy, które podlegają ograniczeniu w wysokości 90 % zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
EU-20c	<p>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</p> <p>Instytucje ujawniają, jako wartość nieważoną i jako wartość ważoną, odpowiednio całkowitą kwotę aktywów/środki pieniężne należne/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, oraz ich odpowiednie całkowite wpływy, które podlegają ograniczeniu w wysokości 75 % zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>
EU-21	<p>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wartość zabezpieczenia instytucji przed utratą płynności obliczoną zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 – Wzory do określania struktury zabezpieczenia przed utratą płynności.</p>
22	<p>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</p> <p>Instytucje ujawniają skorygowaną wartość wypływu płynności netto, która jest równa całkowitym wpływom pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90 % i pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75 %.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
23	<p>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>Wskaźnik pokrycia wpływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wpływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo.</p>

Tabela EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

9. W celu wypełnienia tabeli EU LIQB zamieszczonej w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje podlegające części szóstej CRR ujawniają informacje, o których mowa w art. 451a ust. 2 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
10. Tabela EU LIQB zawiera informacje jakościowe na temat pozycji zawartych we wzorze EU LIQ1 dotyczącym informacji ilościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto.
11. Instytucje podlegające części szóstej CRR traktują pola tekstowe znajdujące się w tej tabeli jako pola na tekst dowolny i w miarę możliwości ujawniają zawarte w nich pozycje zgodnie z ich uwzględnieniem w kontekście definicji wskaźnika pokrycia wpływów netto zawartej w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 oraz dodatkowych wskaźników monitorowania płynności określonych w rozdziale 7b rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 ⁽⁶⁾.

Instrukcje dotyczące wzoru EU LIQ2 na potrzeby ujawniania wskaźnika stabilnego finansowania netto

12. Instytucje podlegające części szóstej CRR ujawniają informacje zawarte we wzorze EU LIQ2 zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR, stosując się do instrukcji przedstawionych w niniejszym załączniku. Dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, ujawnia się wartości liczbowe na koniec kwartału. Na przykład w przypadku ujawniania danych rocznych obejmuje ono cztery zbiory danych obejmujące ostatni kwartał i trzy poprzedzające kwartały.
13. Informacje wymagane we wzorze EU LIQ2 obejmują wszystkie aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe, niezależnie od waluty, w której są denominowane, i są ujawniane w walucie sprawozdawczej zdefiniowanej w art. 411 pkt 15 CRR.
14. Aby uniknąć podwójnego liczenia, instytucje nie ujawniają aktywów ani zobowiązań, które są związane z zabezpieczeniem przekazany lub otrzymany jako zmienny depozyt zabezpieczający zgodnie z art. 428k ust. 4 CRR i art. 428ah ust. 2 CRR, początkowy depozyt zabezpieczający oraz wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 428ag lit. a) i b) CRR.
15. Depozyty utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, które uznaje się za aktywa płynne, ujawnia się jako takie. Inne pozycje w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony ujawnia się w odpowiednich kategoriach ogólnych we wzorze dotyczącym wymaganego lub dostępnego stabilnego finansowania.

⁽⁶⁾ 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).

16. W kolumnach a), b), c) oraz d) wzoru jako „wartość nieważoną według rezydualnego terminu zapadalności” instytucje zawsze ujawniają wartości księgowe, z wyjątkiem instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucje odnoszą się do wartości godziwej zgodnie z art. 428d ust. 2 CRR.
17. W kolumnie e) niniejszego wzoru instytucje ujawniają „wartość ważoną”. Wartość ta musi odzwierciedlać wartość zgodnie z art. 428c ust. 2 CRR, która jest iloczynem wartości nieważonej i współczynników stabilnego finansowania.
18. W przypadku gdy ma zastosowanie art. 428e CRR, kwotę aktywów i zobowiązań wynikających z SFT z jednym kontrahentem uwzględnia się w ujęciu netto. W przypadku gdy poszczególne kompensowane transakcje podlegały różnym współczynnikom wymaganego stabilnego finansowania, jeśli były uwzględniane oddzielnie, ujawniana kwota kompensowana, jeśli jest składnikiem aktywów, podlega wyższemu ze wspomnianych współczynników stabilnego finansowania.
19. Instytucje przedstawiają w opisie dołączonym do niniejszego wzoru wszelkie wyjaśnienia niezbędne do ułatwienia zrozumienia wyników i towarzyszących im danych. Instytucje wyjaśniają co najmniej:
 - a. czynniki wpływające na wyniki ich wskaźnika stabilnego finansowania netto oraz przyczyny zmian wewnątrzokresowych, jak również zmian w czasie (np. zmian strategii, struktury finansowania, okoliczności) oraz
 - b. strukturę współzależnych aktywów i zobowiązań instytucji oraz zakres, w jakim transakcje te są wzajemnie powiązane.

Pozycje dostępnego stabilnego finansowania

20. Zgodnie z art. 428i CRR, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 3 CRR, kwotę dostępnego stabilnego finansowania oblicza się, mnożąc kwotę zobowiązań oraz funduszy własnych, jako wartość nieważoną, przez współczynniki dostępnego stabilnego finansowania. Wartość ważona w kolumnie e) niniejszego wzoru odzwierciedla kwotę dostępnego stabilnego finansowania.
21. Wszystkie zobowiązania oraz fundusze własne ujawnia się w kolumnach a), b), c) oraz d) niniejszego wzoru według ich rezydualnego terminu zapadalności, który oblicza się zgodnie z art. 428j, 428o i 428ak CRR, z następującym podziałem według klas zapadalności:
 - a. brak terminu zapadalności: pozycje ujawniane w przedziale czasowym „brak terminu zapadalności” nie mają określonego terminu zapadalności lub są instrumentami wieczystymi;
 - b. rezydualny termin zapadalności krótszy niż sześć miesięcy;
 - c. rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale krótszy niż jeden rok, oraz
 - d. rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok.

Pozycje wymaganego stabilnego finansowania

22. Instytucje ujawniają w odpowiedniej kategorii wszystkie aktywa, wobec których zachowują prawa własności rzeczywistej, nawet jeżeli aktywa te nie są ujęte w ich bilansie. Aktywów, wobec których instytucje nie zachowują praw własności rzeczywistej, nie ujawnia się, nawet jeśli aktywa te są ujęte w bilansie instytucji.

23. Zgodnie z art. 428p CRR, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR, kwotę wymaganego stabilnego finansowania oblicza się, mnożąc wartość nieważoną aktywów oraz pozycji pozabilansowych przez współczynniki wymaganego stabilnego finansowania.
24. Aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, ujawnia się jako takie w wyznaczonym wierszu niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności.
25. Wszystkie aktywa inne niż HQLA oraz pozycje pozabilansowe ujawnia się według ich rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z art. 428q CRR. Klasy zapadalności kwot, współczynniki standardowe i współczynniki mające zastosowanie są następujące:
- rezydualny termin zapadalności krótszy niż sześć miesięcy lub brak określonego terminu zapadalności;
 - rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale krótszy niż jeden rok, oraz
 - rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Wiersz	Wyjaśnienie
	Pozycje dostępnego stabilnego finansowania
1	<p>Pozycje i instrumenty kapitałowe</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 2 i 3 niniejszego wzoru.</p>
2	<p>Fundusze własne</p> <p>Art. 428o lit. a), b) i c) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje uwzględniają sumę następujących pozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pozycje kapitału podstawowego Tier I przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz wyłączeń lub opcji alternatywnych określonych w art. 32–36, 48, 49 i 79 CRR; — pozycje kapitału dodatkowego Tier I przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 56 i 79 CRR oraz — pozycje w kapitale Tier II przed zastosowaniem odliczeń i wyłączeń określonych w art. 66 i 79 CRR o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w dniu odniesienia do celów ujawniania informacji co najmniej jeden rok. <p>Pozycje kapitału podstawowego Tier I i pozycje w kapitale dodatkowym Tier I są instrumentami wieczystymi, które ujawnia się w przedziale czasowym „brak terminu zapadalności”. W przypadku pozycji kapitału dodatkowego Tier I z opcją wykupu przez instytucję, wyłącznie jeśli okres do daty opcji wykupu jest krótszy niż jeden rok, nie zostaną one ujawnione w przedziale czasowym „brak terminu zapadalności”, ale w odpowiednim przedziale czasowym (tj. „rezydualny termin zapadalności krótszy niż sześć miesięcy” lub „rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale krótszy niż jeden rok”). Powyższe jest niezależne od tego, czy wykonano tę opcję.</p> <p>W odniesieniu do pozycji w kapitale Tier II klasa zapadalności, dla której termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok, obejmuje instrumenty o równoważnym rezydualnym terminie zapadalności, a w wyjątkowych przypadkach instrumentów w kapitale Tier II bez terminu zapadalności – również te instrumenty. W przypadku pozycji w kapitale Tier II z opcją wykupu przez instytucję, niezależnie od tego, czy instytucja wykonała tę opcję, o rezydualnym terminie zapadalności instrumentu będzie decydowała data opcji wykupu. W takim przypadku instytucja ujawnia te pozycje w odpowiednim przedziale czasowym i nie stosuje współczynnika dostępnego stabilnego finansowania wynoszącego 100 %, jeśli opcja może zostać wykonana w terminie jednego roku.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Wiersz	Wyjaśnienie
3	<p>Inne instrumenty kapitałowe</p> <p>Art. 428o lit. d) oraz art. 428k ust. 3 lit. d) CRR</p> <p>Inne instrumenty kapitałowe o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w dniu odniesienia do celów ujawniania informacji co najmniej jeden rok.</p> <p>W przypadku innych instrumentów kapitałowych z opcją wykupu przez instytucję, niezależnie od tego, czy instytucja wykonała tę opcję, o rezydualnym terminie zapadalności instrumentu będzie decydowała data opcji wykupu. W takim przypadku instytucja ujawnia te pozycje w odpowiednim przedziale czasowym i nie stosuje współczynnika dostępnego stabilnego finansowania wynoszącego 100 %, jeśli opcja może zostać wykonana w terminie jednego roku.</p>
4	<p>Depozyty detaliczne</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 5 i 6 niniejszego wzoru.</p>
5	<p>Stabilne depozyty detaliczne</p> <p>Art. 428n CRR</p> <p>Instytucje uwzględniają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, które są odpowiednio elementem utrwalonej relacji, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i wówczas uwzględnia się je jako „mniej stabilne depozyty” lub — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, i wówczas uwzględnia się je jako „mniej stabilne depozyty”.
6	<p>Mniej stabilne depozyty detaliczne</p> <p>Art. 428m CRR</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę innych depozytów detalicznych niż ujęte jako „stabilne depozyty detaliczne” w wierszu 5 niniejszego wzoru.</p>
7	<p>Finansowanie na rynku międzybankowym:</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 8 i 9 niniejszego wzoru.</p>
8	<p>Depozyty operacyjne</p> <p>Art. 428l lit. a) CRR</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Wiersz	Wyjaśnienie
	<p>W tej sekcji instytucje ujawniają część otrzymanych depozytów (zarówno od klientów finansowych, jak i od innych klientów niefinansowych) spełniających kryteria depozytów operacyjnych określone w art. 27 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, która to część jest niezbędna do świadczenia usług operacyjnych. W tej sekcji nie ujmuje się depozytów operacyjnych przekraczających kwotę niezbędną do świadczenia usług operacyjnych – takie depozyty należy uwzględnić w wierszu 9 „Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym” niniejszego wzoru.</p> <p>Depozyty powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich uznaje się za depozyty nieoperacyjne zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i ujawnia się w wierszu 9 „Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym” niniejszego wzoru.</p>
9	<p>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</p> <p>Art. 428l lit. b)–d), art. 428g oraz art. 428k ust. 3 lit. c) i d) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają finansowanie na rynku międzybankowym inne niż kwota depozytów operacyjnych niezbędna do świadczenia usług operacyjnych. Obejmuje ono zobowiązania rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych, podmiotów sektora publicznego, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych, banków centralnych i wszelkich innych klientów niefinansowych lub finansowych, jak również zobowiązania, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta, w tym wyemitowane papiery wartościowe, w przypadku gdy nie można zidentyfikować ich posiadacza.</p>
10	<p>Zobowiązania współzależne</p> <p>Art. 428k ust. 3 lit. b) CRR</p> <p>Instytucje ujawniają zobowiązania, które po zatwierdzeniu przez odpowiedni właściwy organ traktuje się jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f CRR.</p>
11	<p>Inne zobowiązania</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 12 i 13 niniejszego wzoru.</p>
12	<p>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</p> <p>Art. 428k ust. 4 CRR</p> <p>Instytucje ujawniają bezwzględną kwotę ujemnej różnicy między pakietami kompensowania obliczonej zgodnie z art. 428k ust. 4 CRR.</p>
13	<p>Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach</p> <p>Art. 428k ust. 1 oraz art. 428k ust. 3 CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę następujących pozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zobowiązania w dacie zawarcia transakcji wynikające z zakupów instrumentów finansowych, walut obcych i towarów, w przypadku których oczekuje się, że zostaną rozliczone w standardowym cyklu lub okresie rozliczeniowym zwyczajowo stosowanym na odnośnej giełdzie lub do odnośnego rodzaju transakcji, lub których rozliczenie nie powiodło się, ale nadal oczekuje się, że zostaną rozliczone, zgodnie z art. 428k ust. 3 lit. a) CRR;

Odniesienia prawne i instrukcje	
Wiersz	Wyjaśnienie
	<ul style="list-style-type: none"> — rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, uznając najbliższą możliwą datę, kiedy ich kwotę można zrealizować, za rezydualny termin zapadalności, zgodnie z art. 428k ust. 2 lit. a) CRR; — udziały mniejszości, uznając termin instrumentu za rezydualny termin zapadalności, zgodnie z art. 428k ust. 1 lit. b) CRR oraz — pozostałe zobowiązania, na przykład pozycje krótkie i pozycje o otwartym terminie zapadalności, zgodnie z art. 428k ust. 1 i art. 428k ust. 3 CRR.
14	<p>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</p> <p>Część szósta tytuł IV rozdział 3 CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę pozycji zapewniających dostępne stabilne finansowanie zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 CRR (suma kwot z wierszy 1, 4, 7, 10 i 11 niniejszego wzoru).</p>
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania	
15	<p>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)</p> <p>W tej sekcji instytucje uwzględniają również obciążone i wolne od obciążeń aktywa płynne wysokiej jakości zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego, zgodnie z art. 428r–428ae CRR.</p>
EU-15a	<p>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</p> <p>Art. 428ag lit. h) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu pożyczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz aktywów płynnych, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE⁽⁷⁾ lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi kwalifikowalności określone w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR.</p>
16	<p>Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych</p> <p>Art. 428ad lit. b) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają kwoty środków pieniężnych należnych z tytułu pożyczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, które stanowią depozyty operacyjne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61 i są niezbędne do świadczenia usług operacyjnych.</p>
17	<p>Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 18, 19, 20, 22 i 24 niniejszego wzoru.</p>

⁽⁷⁾ DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Wiersz	Wyjaśnienie
18	<p>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</p> <p>Art. 428e, art. 428r ust. 1 lit. g) oraz art. 428s lit. b) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, zawartych z klientami finansowymi i które są zabezpieczone aktywami poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości wynoszącej 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61.</p>
19	<p>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</p> <p>Art. 428s lit. b), art. 428ad lit. d), art. 428ah ust. 1 lit. b) oraz art. 428v lit. a) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę następujących pozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kwota środków pieniężnych należnych z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, zawartych z klientami finansowymi i zabezpieczonych aktywami innymi niż aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wynoszącej 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61 oraz — kwota środków pieniężnych należnych z tytułu innych kredytów i zaliczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, udzielonych klientom finansowym, zgodnie z art. 428v lit. a) i art. 428ad lit. d) ppkt (iii) CRR.
20	<p>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:</p> <p>Art. 428ad lit. c), art. 428af oraz art. 428ag lit. c) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają kwoty środków pieniężnych należnych z tytułu kredytów, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, które są kredytami na nieruchomości mieszkalne w pełni gwarantowanymi przez uznanego dostawcę ochrony, o którym mowa w art. 129 ust. 1 lit. e) CRR, lub kredytami – z wyłączeniem kredytów dla klientów finansowych i kredytów, o których mowa w art. 428r–428ad, z wyjątkiem art. 428ad lit. c) CRR, niezależnie od wag ryzyka przypisanych tym kredytom. Kwota ta nie obejmuje ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych.</p>
21	<p>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</p> <p>Art. 428ad lit. c) oraz art. 428af CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają kwoty kredytów z wiersza 21 niniejszego wzoru, którym przypisuje się wagę ryzyka nieprzekraczającą 35 % zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Wiersz	Wyjaśnienie
22	<p>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</p> <p>Art. 428ad lit. c), art. 428af lit. a) oraz art. 428ag lit. c) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają kwoty środków pieniężnych należnych z tytułu kredytów, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, które są kredytami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych, z wyłączeniem kredytów dla klientów finansowych i kredytów, o których mowa w art. 428r–428ad CRR, z wyjątkiem art. 428ad lit. c) CRR, niezależnie od wag ryzyka przypisanych tym kredytom.</p>
23	<p>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</p> <p>Art. 428ad lit. c) oraz art. 428af lit. a) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje uwzględniają kwoty kredytów z wiersza 22 niniejszego wzoru, którym przypisuje się wagę ryzyka nieprzekraczającą 35 % zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR.</p>
24	<p>Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zgodnie z art. 428ag lit. e) i f) CRR papierów wartościowych, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR i które nie są aktywami płynnymi zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one określone we wspomnianym rozporządzeniu wymogi operacyjne, oraz — produktów związanych z bilansowym finansowaniem handlu zgodnie z art. 428v lit. b), art. 428ad lit. e) oraz 428ag lit. d) CRR.
25	<p>Współzależne aktywa</p> <p>Art. 428f oraz art. 428r ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają aktywa, które – po uzyskaniu zezwolenia właściwych organów – są współzależne z zobowiązaniami zgodnie z art. 428f CRR.</p>
26	<p>Inne aktywa:</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę wierszy 27, 28, 29, 30 i 31 niniejszego wzoru.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Wiersz	Wyjaśnienie
27	<p>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</p> <p>Art. 428ag lit. g) CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę towarów będących przedmiotem fizycznego obrotu. Kwota ta nie może obejmować towarowych instrumentów pochodnych.</p>
28	<p>Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają sumę następujących kwot:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kwota wymaganego stabilnego finansowania wynikającego z instrumentów pochodnych, zgodnie z art. 428d, art. 428s ust. 2, art. 428ag lit. a) i art. 428ah ust. 2 CRR, która jest związana z początkowymi depozytami zabezpieczającymi dla kontraktów na instrumenty pochodne, oraz — kwota związana z pozycjami przekazanymi jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania, zgodnie z art. 428ag lit. b) CRR.
29	<p>Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</p> <p>Art. 428d oraz art. 428ah ust. 2 CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje uwzględniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania wynikającego z instrumentów pochodnych, zgodnie z art. 428d, art. 428s ust. 2, art. 428ag lit. a) i art. 428ah ust. 2 CRR, którą oblicza się jako bezwzględną kwotę dodatniej różnicy między pakietami kompensowania obliczonymi zgodnie z art. 428ah ust. 2 CRR.</p>
30	<p>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego</p> <p>Art. 428s ust. 2 CRR</p> <p>W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami, zgodnie z art. 428d, art. 428s ust. 2, art. 428ag lit. a) i art. 428ah ust. 2 CRR, która jest bezwzględną wartością godziwą pakietów kompensowania o ujemnej wartości godziwej obliczonej zgodnie z art. 428s ust. 2 CRR.</p>
31	<p>Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach</p> <p>W tej sekcji instytucje uwzględniają sumę następujących pozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należności w dacie zawarcia transakcji zgodnie z art. 428r ust. 1 lit. e) CRR; — aktywa nieobsługiwane zgodnie z art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; — kapitały rezerwowe w bankach centralnych, których nie uznaje się za HQLA, oraz — inne aktywa, o których nie ma mowy w poprzednich pozycjach wymienionych powyżej.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Wiersz	Wyjaśnienie
32	Pozycje pozabilansowe W tej sekcji instytucje ujawniają kwotę pozycji pozabilansowych, które są objęte wymogami dotyczącymi wymaganego stabilnego finansowania.
33	Całkowite wymagane stabilne finansowanie Część szósta tytuł IV rozdział 4 CRR W tej sekcji instytucje uwzględniają sumę pozycji, które są objęte wymaganym stabilnym finansowaniem zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR (suma wierszy 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 i 32 niniejszego wzoru).
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b ust. 1 CRR

Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Institucje opisują swoje cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, podając następujące informacje:

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji
b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego

Tabela EU CRB: Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami „ekspozycji przeterminowanych” i „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR
b)	Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód
c)	Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.
d)	Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie						
010	Kredyty i zaliczki						
020	<i>Banki centralne</i>						
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
040	<i>Institucje kredytowe</i>						
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>						
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
070	<i>W tym MŚP</i>						
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>						
090	Dłużne papiery wartościowe						
100	<i>Banki centralne</i>						
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
120	<i>Institucje kredytowe</i>						
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>						

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
		W tym etap 1	W tym etap 2			W tym etap 2	W tym etap 3
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
150	<i>Ekspozycje pozabilansowe</i>						
160	<i>Banki centralne</i>						
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
180	<i>Institucje kredytowe</i>						
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>						
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>						
220	Ogółem						

		g	h	i	j	k	l
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie						
010	Kredyty i zaliczki						
020	<i>Banki centralne</i>						
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
040	<i>Institucje kredytowe</i>						
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>						
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
070	<i>W tym MŚP</i>						
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>						
090	Dłużne papiery wartościowe						
100	<i>Banki centralne</i>						
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
120	<i>Institucje kredytowe</i>						
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>						

		g	h	i	j	k	l
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
150	<i>Ekspozycje pozabilansowe</i>						
160	<i>Banki centralne</i>						
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
180	<i>Instytucje kredytowe</i>						
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>						
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>						
220	Ogółem						

		m	n	o
		Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie			
010	Kredyty i zaliczki			
020	<i>Banki centralne</i>			
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>			
040	<i>Institucje kredytowe</i>			
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>			
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>			
070	<i>W tym MŚP</i>			
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>			
090	Dłużne papiery wartościowe			
100	<i>Banki centralne</i>			
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>			
120	<i>Institucje kredytowe</i>			
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>			

		m	n	o
		Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>			
150	Ekspozycje pozabilansowe			
160	<i>Banki centralne</i>			
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>			
180	<i>Instytucje kredytowe</i>			
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>			
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>			
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>			
220	Ogółem			

Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki						
2	Dłużne papiery wartościowe						
3	Ogółem						

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	
040	Wpływy z powodu odpisów	
050	Wpływ z innych powodów	
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	

Wzór EU CR2a: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych		
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych		
040	Wpływ do portfela obsługiwanego		
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej		
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń		
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia		
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów		
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka		
100	Wpływy z powodu odpisów		
110	Wpływ z innych powodów		
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży		
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki								
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Instytucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
070	Gospodarstwa domowe								
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
100	Ogółem								

Wzór EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych

		a
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	

Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płacone na żądanie						
010	Kredyty i zaliczki						
020	<i>Banki centralne</i>						
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
040	<i>Institucje kredytowe</i>						
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>						
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
070	<i>W tym MŚP</i>						
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>						
090	Dłużne papiery wartościowe						
100	<i>Banki centralne</i>						
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
120	<i>Institucje kredytowe</i>						
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>						

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		
		nieprzeterminowane lub przetermino- wane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopo- dobieństwem spłaty, które nie są przeter- minowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
150	Ekspozycje pozabilansowe						
160	Banki centralne						
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
180	Institucje kredytowe						
190	Inne instytucje finansowe						
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
210	Gospodarstwa domowe						
220	Ogółem						

		g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje nieobsługiwane					
		Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płacone na żądanie						
010	Kredyty i zaliczki						
020	<i>Banki centralne</i>						
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
040	<i>Institucje kredytowe</i>						
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>						
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>						
070	<i>W tym MŚP</i>						
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>						
090	Dłużne papiery wartościowe						
100	<i>Banki centralne</i>						
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>						
120	<i>Institucje kredytowe</i>						
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>						

		g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
		Ekspozycje nieobsługiwane					
		Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
150	Ekspozycje pozabilansowe						
160	Banki centralne						
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
180	Instytucje kredytowe						
190	Inne instytucje finansowe						
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe						
210	Gospodarstwa domowe						
220	Ogółem						

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

	a	b	c	d	e	f	g		
								Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna	
								W tym nieobsługiwane	W tym dotknięte utratą wartości
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych			
010	Ekspozycje bilansowe								
020	Państwo 1								
030	Państwo 2								
040	Państwo 3								
050	Państwo 4								
060	Państwo N								
070	Inne państwa								
080	Ekspozycje pozabilansowe								
090	Państwo 1								
100	Państwo 2								
110	Państwo 3								
120	Państwo 4								
130	Państwo N								
140	Inne państwa								
150	Ogółem								

Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane					
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo						
020	Górnictwo i wydobywanie						
030	Przetwórstwo przemysłowe						
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych						
050	Zaopatrzenie w wodę						
060	Budownictwo						
070	Handel hurtowy i detaliczny						
080	Transport i składowanie						
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi						
100	Informacja i komunikacja						
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa						
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości						
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna						
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca						

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane					
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne					
160	Edukacja					
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna					
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją					
190	Inne usługi					
200	Ogółem					

Wzór EU CQ6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki

		a	b	c	d	e
		Kredyty i zaliczki				
		Obsługiwane			Nieobsługiwane	
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	
					W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	
010	Wartość bilansowa brutto					
020	W tym zabezpieczone					
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami					
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %					
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %					
060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %					
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych					
080	Zabezpieczenie					
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji					
100	W tym nieruchomości					
110	W tym o wartości powyżej pułapu					
120	W tym nieruchomości					
130	Otrzymane gwarancje finansowe					
140	Skumulowane odpisania częściowe					

		f	g	h	i	j	k	l
		Kredyty i zaliczki						
		Nieobsługiwane						
		Przeterminowane o > 90 dni						
			W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat	W tym: przeterminowane o > 7 lat
010	Wartość bilansowa brutto							
020	W tym zabezpieczone							
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami							
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %							
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %							
060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %							
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych							
080	Zabezpieczenie							
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji							
100	W tym nieruchomości							
110	W tym o wartości powyżej pułapu							
120	W tym nieruchomości							
130	Otrzymane gwarancje finansowe							
140	Skumulowane odpisania częściowe							

Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe		
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>		
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>		
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>		
080	Ogółem		

Wzór EU CQ8: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych

		a	b	c		d	e	f		g
		Zmniejszenie salda zadłużenia		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie						
				Przejęte ≤ 2 lata				Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		
		Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	
010	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe									
020	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe									
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>									
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>									
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>									
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>									
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>									
080	Ogółem									

		g	h	i	j	k	l
		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie					
		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat		W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	
		Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	
010	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe						
020	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe						
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>						
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>						
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>						
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>						
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>						
080	Ogółem						

ZAŁĄCZNIK XVI

Instrukcje dotyczące ujawniania celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyka rozmycia i jakości kredytowej

1. Załącznik XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zawiera zestaw wzorów, które mają zastosowanie do wszystkich instytucji podlegających przepisom art. 442 CRR. Zawiera on również pewne dodatkowe wzory wymagane w odniesieniu do dużych instytucji, których wskaźnik określający stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wynosi co najmniej 5 %. Do celów tego wskaźnika i wzorów zawartych w załączniku XV zarówno z mianownika, jak i z licznika wskaźników oraz z wierszy dotyczących kredytów i zaliczek zawartych we wzorach wyłącza się kredyty i zaliczki sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie. W niektórych z nich informacje dotyczące sald pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie ujawnia się oddzielnie.
2. Dodatkowe szablony są wymagane w celu przekazania użytkownikom tych informacji dostatecznie wyczerpujących i porównywalnych informacji, aby mogli oni ocenić profile ryzyka instytucji. Z tego powodu, zapoznając się z niniejszymi instrukcjami, instytucje uwzględniają kryteria proporcjonalności zawarte w art. 9 niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

3. W celu wypełnienia tabeli EU CRA zamieszczonej w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a), b), d) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), dotyczące ich celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji
b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego

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

Tabela EU CRB: Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

4. W celu wypełnienia tabeli EU CRB zamieszczonej w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. a) i b) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane w rachunkowości oraz różnice, jeśli takie występują, między definicjami ekspozycji „przeterminowanych” i „których dotyczy niewykonanie zobowiązania” stosowanymi w rachunkowości i do celów regulacyjnych zgodnie z art. 178 CRR.
b)	Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód
c)	Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.
d)	Własna definicja ekspozycji objętej restrukturyzacją stosowana przez instytucję w celu wdrożenia art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z art. 178 CRR, jeśli różni się ona od definicji ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi zawartej w art. 47b CRR.

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

5. W celu wypełnienia wzoru EU CR1 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) i e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie Instytucje ujawniają te informacje zgodnie z informacjami przedstawionymi w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 ⁽²⁾ .

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	<p>Kredyty i zaliczki</p> <p>Kredyty i zaliczki są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje „kredyty” zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 („rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych”) ⁽³⁾, jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako „kredyty”, zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 32 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, sald pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie.</p>
020–060, 080, 100–140, 160–210	<p>Podział według kontrahentów</p> <p>Instytucje stosują podział według kontrahentów, jak określono w części 1 pkt 42 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>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.</p>
070	<p>MŚP</p> <p>Jak określono w części 1 pkt 5 lit. i) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
090	<p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Dłużne papiery wartościowe są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 31 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
150	<p>Ekspozycje pozabilansowe</p> <p>Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR.</p>
220	<p>Ogółem</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji obsługiwanych</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>

⁽³⁾ ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
b), c), e), f), h), i), k) oraz l)	<p>W tym faza 1/faza 2/faza 3</p> <p>W przypadku instytucji stosujących MSSF 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 zawartą w MSSF 9 załącznik A.</p> <p>Wartości w kolumnach „W tym faza 1”, „W tym faza 2” i „W tym faza 3” nie ujawniają instytucje, które stosują ogólnie przyjęte krajowe zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG⁽⁴⁾ w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych.</p>
d)	<p>Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota <i>nominalna</i> zgodnie z <i>definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014</i>. ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR.</p>
g)	<p>Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy</p> <p>W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
j)	<p>Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy</p> <p>Ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR</p> <p>W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
m)	<p>Skumulowane odpisania częściowe</p> <p>Obejmują skumulowaną częściową kwotę na sprawozdawczy dzień odniesienia kwoty głównej oraz naliczonych zaległych odsetek i opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, który do tej pory zaprzestano ujmować z wykorzystaniem którejkolwiek z metod opisanych w części 2 pkt 74 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, które to kwoty należy ujawnić, ponieważ instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Kwoty te ujawnia się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innej przyczyny) lub do momentu ich odzyskania. W związku z tym w przypadku nieodzyskania spisanych kwot podlegają one ujawnieniu, gdy pozostają przedmiotem czynności egzekucyjnych.</p> <p>Odpisy stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub (w przypadku częściowego odpisu) jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymania przepływów pieniężnych z części albo całości tego składnika.</p>

⁽⁴⁾ 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).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
n)	<p>Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji obsługiwanych</p> <p>Kwoty otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.</p>
o)	<p>Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR</p> <p>Kwoty otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.</p>

Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

6. W celu wypełnienia wzoru EU CR1-A zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. g) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	<p>Kredyty i zaliczki</p> <p>Kredyty i zaliczki są to posiadane przez instytucje 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”, zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 32 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, sald pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie.</p>
020	<p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Dłużne papiery wartościowe są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 31 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
030	<p>Ogółem</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)–e)	<p>Wartości netto ekspozycji</p> <p>Wartości netto ujawnia się w podziale na wynikające z umowy rezydualne terminy zapadalności.</p> <p>Wartość netto ekspozycji: W przypadku pozycji bilansowych wartość netto jest wartością bilansową brutto ekspozycji pomniejszoną o odpisy aktualizujące/utratę wartości. W przypadku pozycji pozabilansowych wartość netto jest wartością bilansową brutto ekspozycji pomniejszoną o rezerwy.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
	<p>Ekspozycja: Zgodnie z art. 5 CRR ekspozycja odnosi się do pozycji aktywów lub pozycji pozabilansowej, która zgodnie z CRR powoduje ekspozycję na ryzyko kredytowe.</p> <p>Wartości bilansowe brutto: Wartość księgową przed dokonaniem odpisów aktualizujących/utrata wartości, ale po uwzględnieniu odpisów. Instytucje nie uwzględniają żadnej techniki ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 4 CRR. Pozycje pozabilansowe ujawnia się w kwocie nominalnej przed uwzględnieniem wszelkich współczynników konwersji kredytowej mających zastosowanie zgodnie z art. 111 i 166 CRR lub technik ograniczania ryzyka kredytowego, a także w kwocie brutto każdej rezerwy, w szczególności a) udzielonych gwarancji (maksymalna kwota, którą instytucja musiałaby zapłacić w przypadku uruchomienia gwarancji) oraz b) zobowiązań do udzielenia kredytu i innych zobowiązań (całkowita kwota, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć).</p> <p>W ramach ujawniania tych informacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku gdy kontrahent ma możliwość wyboru terminu spłaty tej kwoty, kwotę tę umieszcza się w kolumnie „na żądanie”. Kolumna zawiera salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie, rachunki bieżące i podobne salda (które mogą obejmować kredyty będące depozytami <i>overnight</i> na rzecz kredytobiorcy, niezależnie od ich formy prawnej). Zawiera ona również „kredyty w rachunku bieżącym” będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących; — w przypadku gdy ekspozycja nie ma określonego terminu zapadalności z innych powodów niż możliwość wyboru terminu spłaty przez kontrahenta, kwotę tej ekspozycji ujawnia się w kolumnie „brak określonego terminu zapadalności”; — w przypadku gdy kwota jest spłacana w ratach, ekspozycję przypisuje się do klasy zapadalności odpowiadającej ostatniej racie.
f)	Ogółem

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR2 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. f) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami. Instytucje wyjaśniają w opisie dołączonym do tych wzorów wszelkie istotne różnice między wartościami nieobsługiwanymi ujawnionymi w każdym wierszu a wartościami wynikającymi z zastosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	<p>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</p> <p>Wartość bilansowa brutto stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na koniec ostatniego roku obrachunkowego</p>
020	<p>Wpływy do portfeli nieobsługiwanych</p> <p>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które w ciągu danego okresu (od końca ostatniego roku obrachunkowego) uzyskały status nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</p>
030	<p>Wpływy z portfeli nieobsługiwanych</p> <p>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które utraciły status nieobsługiwanych</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
040	<p>Wyływ z powodu odpisów</p> <p>Całkowite lub częściowe odpisy kredytów i zaliczek ogółem odnotowane w okresie sprawozdawczym</p> <p>Odpis (całkowity lub częściowy) stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania. W związku z tym wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek pomniejsza się o kwotę odpisów. Ponadto do tej kategorii należy zaliczyć również umorzenie długu w kontekście działań restrukturyzacyjnych, tj. odpisy, w przypadku których umorzono kwotę zadłużenia niespłaconego przez kredytobiorcę (instytucja traci prawo do jego legalnego odzyskania).</p>
050	<p>Wyływ z innych powodów</p> <p>W wierszu tym ujmuje się wszelkie inne zmniejszenia wartości bilansowej kredytów i zaliczek poza odpisami. Korekty te mogą obejmować na przykład wyływ z powodu: (i) spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej; (ii) likwidacji zabezpieczeń; (iii) przejęcia zabezpieczenia; (iv) sprzedaży instrumentów; (v) przeniesień ryzyka; (vi) zmian związanych z ryzykiem walutowym; (vii) innych czynności zamknięcia; (viii) przeklasyfikowania między klasami aktywów itp. Ponadto korekty obejmują wyływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży.</p> <p>W przypadku gdy kwota dotycząca tej kategorii jest znacząca, instytucje są proszone o przekazanie dodatkowych informacji w opisie dołączonym do niniejszego wzoru.</p>
060	<p>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</p> <p>Wartość bilansowa brutto stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek w dniu odniesienia do celów ujawniania informacji.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartość bilansowa brutto</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>

Wzór EU CR2a: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto

- W celu wypełnienia wzoru EU CR2a zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) i f) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami. Instytucje wyjaśniają w opisie dołączonym do tych wzorów wszelkie istotne różnice między wartościami nieobsługiwany ujawnionymi w każdym wierszu a wartościami wynikającymi z zastosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, w szczególności w odniesieniu do wierszy 010, 030, 100 i 130.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	<p>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</p> <p>Wartość bilansowa brutto stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na koniec ostatniego roku obrotowego</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
020	<p>Wpływy do portfeli nieobsługiwanych</p> <p>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które w ciągu danego okresu (od końca ostatniego roku obrachunkowego) uzyskały status nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</p>
030	<p>Wpływy z portfeli nieobsługiwanych</p> <p>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które utraciły status nieobsługiwanych</p>
040	<p>Wpływ do portfela obsługiwanego</p> <p>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które w ciągu danego okresu (od końca ostatniego roku obrachunkowego) utraciły status nieobsługiwanych kredytów i zaliczek i stały się obsługiwane</p>
050	<p>Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej</p> <p>Obniżenie wartości bilansowej brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek z powodu płatności gotówkowych, mianowicie regularnych spłat kapitału i wszelkich spłat ad hoc w danym okresie (od końca ostatniego roku obrachunkowego)</p>
060	<p>Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń</p> <p>W tym wierszu ujawnia się wpływ likwidacji dowolnego rodzaju zabezpieczenia na wartość bilansową brutto instrumentu. W tym wierszu uwzględnia się również wpływy wynikające z innych procedur likwidacyjnych lub prawnych oraz dobrowolnej sprzedaży nieruchomości. W celu uniknięcia wątpliwości należy zauważyć, że ujawnia się wartość bilansową brutto instrumentu, w tym wszelkie ewentualne towarzyszące jej częściowe odpisy. Należy również zwrócić uwagę, że wpływy mogą nie być równe sumie skumulowanych odzyskanych kwot netto i częściowych odpisów.</p>
060 kolumna b)	<p>Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto</p> <p>W tym wierszu ujawnia się odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków pieniężnych otrzymane z tytułu likwidacji zabezpieczeń (po potrąceniu odpowiednich kosztów likwidacji zabezpieczeń).</p>
070	<p>Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia</p> <p>W tym wierszu ujawnia się wpływ na wartość bilansową brutto instrumentu wynikający z egzekucji dowolnego rodzaju zabezpieczenia. Przejęcie odnosi się do nabycia zabezpieczenia niegotówkowego, które stało się własnością instytucji lub jednostki zależnej grupy i którego instytucja lub jednostka nie sprzedała jeszcze osobie trzeciej. Kategoria ta obejmuje również zamianę długu na aktywa, dobrowolny wykup i zamianę długu na kapitał własny. W celu uniknięcia wątpliwości należy zauważyć, że ujawnia się wartość bilansową brutto instrumentu, w tym wszelkie ewentualne towarzyszące jej częściowe odpisy. Należy również zwrócić uwagę, że wpływy mogą nie być równe sumie skumulowanych odzyskanych kwot netto i częściowych odpisów.</p>
070 kolumna b)	<p>Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto</p> <p>W tym wierszu należy ujawnić początkowe ujęcie w bilansie instytucji wartości godziwej zabezpieczenia w momencie przejęcia. Odzyskanych środków pieniężnych lub ekwiwalentów środków pieniężnych otrzymanych w kontekście przejęcia zabezpieczenia po odliczeniu kosztów nie ujawnia się w tym wierszu, lecz w pozycji „Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej”.</p>
080	<p>Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów</p> <p>Zmiany całkowitego salda wynikające z kredytów i zaliczek sprzedanych innym instytucjom, z wyłączeniem transakcji wewnątrzgrupowych</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	W celu uniknięcia wątpliwości instytucje zwracają uwagę, że należy ujawnić wartość bilansową brutto sprzedanych kredytów i zaliczek (w tym wszelkie ewentualne towarzyszące jej częściowe odpisy), a nie ich wycenę lub cenę podczas transakcji. Instytucje zwracają również uwagę, że wypływy mogą nie być równe sumie skumulowanych odzyskanych kwot netto i częściowych odpisów.
080 kolumna b)	<p>Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto</p> <p>W tym wierszu ujmuje się odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków pieniężnych otrzymane w kontekście sprzedaży kredytów i zaliczek, po odliczeniu kosztów sprzedaży.</p>
090	<p>Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka</p> <p>Obniżenie wartości brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek z powodu sekurytyzacji lub innych przeniesień ryzyka kwalifikujących się do zaprzestania ujmowania w bilansie</p> <p>Instytucje zwracają uwagę, że wypływy mogą nie być równe sumie skumulowanych odzyskanych kwot netto i częściowych odpisów.</p>
090 kolumna b)	<p>Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto</p> <p>W tym wierszu ujawnia się odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków pieniężnych otrzymane w kontekście wpływów z powodu przeniesień istotnej części ryzyka.</p>
100	<p>Wpływ z powodu odpisów</p> <p>Całkowite lub częściowe odpisy kredytów i zaliczek ogółem odnotowane w okresie sprawozdawczym</p> <p>Odpis (całkowity lub częściowy) stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania. W związku z tym wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek pomniejsza się o kwotę odpisów. W celu uniknięcia wątpliwości należy pamiętać, że wiersz ten odzwierciedla zmiany wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek, nie ujmuje się w nim natomiast żadnych potencjalnych częściowych odpisów, które ujawniono już w poprzednich wierszach (np. towarzyszącej sprzedaży kredytów i zaliczek, likwidacji zabezpieczeń, przejęcia zabezpieczeń lub przeniesienia istotnej części ryzyka). Ponadto do tej kategorii należy zaliczyć również umorzenie długu w kontekście działań restrukturyzacyjnych, tj. odpisy, w przypadku których umorzono kwotę zadłużenia niespłaconego przez kredytobiorcę (instytucja traci prawo do jego legalnego odzyskania).</p>
110	<p>Wpływ z innych powodów</p> <p>W wierszu tym ujmuje się wszelkie inne zmniejszenia wartości bilansowej kredytów i zaliczek, których nie dotyczą wyżej wymienione zdarzenia. Korekty te mogą obejmować na przykład zmiany związane z ryzykiem walutowym, inne czynności zamknięcia, przeklasyfikowania między klasami aktywów itp. W przypadku gdy kwota dotycząca tej kategorii jest znacząca, instytucje są proszone o przekazanie dodatkowych informacji w opisie dołączonym do niniejszego wzoru.</p>
120	<p>Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży</p> <p>Zmniejszenia wartości bilansowej nieobsługiwanych kredytów i zaliczek z powodu ich przeklasyfikowania do kategorii instrumentów przeznaczonych do sprzedaży</p>
130	<p>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</p> <p>Wartość bilansowa brutto stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek w dniu odniesienia do celów ujawniania informacji</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	Wartość bilansowa brutto Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.
b)	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto Należy zapoznać się z definicjami dotyczącymi wierszy w niniejszym wzorze.

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

3. W celu wypełnienia wzoru EU CQ1 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie Instytucje ujawniają te informacje zgodnie z informacjami przedstawionymi w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.
010	Kredyty i zaliczki Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
020–070	Podział według kontrahentów Instytucje stosują podział według kontrahentów, jak określono w części 1 pkt 42 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. 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.
080	Dłużne papiery wartościowe Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu W przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia kredytu ujawnia się kwotę nominalną zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014
100	Ogółem

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi – w tym obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 47b CRR</p> <p>Wartość bilansowa brutto ekspozycji podlegających utracie wartości jest wartością netto skumulowanych należności częściowo lub całkowicie spisanych.</p> <p>W zależności od tego, czy ekspozycje restrukturyzowane spełniają warunki konieczne określone w art. 47a CRR, można je określić jako ekspozycje obsługiwane lub nieobsługiwane.</p>
b)	<p>Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi – w tym nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014;</p> <p>Wartość bilansowa brutto ekspozycji podlegających utracie wartości jest wartością netto skumulowanych należności częściowo lub całkowicie spisanych.</p> <p>Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują: a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych; b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych; c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte zgodnie z art. 47a CRR.</p>
c)	<p>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</p> <p>Ekspozycje restrukturyzowane, które zostały sklasyfikowane również jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR</p>
d)	<p>W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości</p> <p>Ekspozycje restrukturyzowane, które są również dotknięte utratą wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości na podstawie części 2 pkt 215 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014</p>
e)	<p>Skumulowane utraty wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy na obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane</p> <p>Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 47b CRR</p> <p>Instytucje uwzględniają kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>W zależności od tego, czy ekspozycje restrukturyzowane spełniają warunki konieczne określone w art. 47a i 47b CRR, można je określić jako ekspozycje obsługiwane lub nieobsługiwane.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
f)	<p>Skumulowane utraty wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane</p> <p>W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują: a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych; b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych; c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte zgodnie z art. 47a CRR.</p>
g)	<p>Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych</p> <p>Ujawnia się je w odniesieniu do wszystkich ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi niezależnie od tego, czy są to ekspozycje obsługiwane czy nieobsługiwane. Kwoty otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.</p>
h)	<p>W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi</p> <p>Kwoty otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.</p> <p>Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują: a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych; b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych; c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte zgodnie z art. 47a CRR.</p>

Wzór EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych

1. W celu wypełnienia wzoru EU CQ2 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	<p>Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie</p> <p>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek objętych w przeszłości działaniami restrukturyzacyjnymi dwukrotnie</p> <p>W tej sekcji ujmuje się również kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi, które opuściły kategorię kredytów i zaliczek restrukturyzowanych (tj. kredyty i zaliczki restrukturyzowane, w przypadku których odnotowano poprawę sytuacji), w przypadku gdy przeprowadzono nowe działanie restrukturyzacyjne.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
020	<p>Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które należą do kategorii nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych w trwającym jeden rok okresie warunkowym i w przypadku których nie zrealizowano działań restrukturyzacyjnych po 12-miesięcznym okresie warunkowym, w związku z czym nie zmieniły statusu na obsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, lecz zachowały status nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych podczas okresu warunkowego</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 47b CRR</p> <p>W zależności od tego, czy ekspozycje restrukturyzowane spełniają warunki konieczne określone w art. 47a lub 47b CRR, można je określić jako ekspozycje obsługiwane lub nieobsługiwane.</p>

Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

4. W celu wypełnienia wzoru EU CQ3 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
005	<p>Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</p> <p>Instytucje ujawniają te informacje zgodnie z informacjami przedstawionymi w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
010	<p>Kredyty i zaliczki</p> <p>Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy</p>
020–060, 080, 100–140, 160–210	<p>Podział według kontrahentów</p> <p>Instytucje stosują podział według kontrahentów, jak określono w części 1 pkt 42 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>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.</p>
070	<p>MŚP</p> <p>Jak określono w części 1 pkt 5 lit. i) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
090	Dłużne papiery wartościowe Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
150	Ekspozycje pozabilansowe Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
210	Ogółem

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji obsługiwanych Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.
b)	w tym: nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni Podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o 1–30 dni
c)	w tym: Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni Podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które są przeterminowane o 31–90 dni Ponadto do tej podkategorii zalicza się ekspozycje przeterminowane o ponad 90 dni, które nie są istotne.
d)	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji nieobsługiwanych Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR.
e)	w tym: Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni Podkategoria ekspozycji, które nie są przeterminowane albo są przeterminowane do 90 dni, ale mimo to uznano je za nieobsługiwane zgodnie z art. 47a CRR
f)	w tym: Przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 90 dni, ale nie więcej niż 180 dni
g)	w tym: Przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 180 dni, ale nie więcej niż 1 rok
h)	w tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 1 rok, ale nie więcej niż 2 lata

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
i)	w tym: Przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 2 lata, ale nie więcej niż 5 lat
j)	w tym: Przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 5 lat, ale nie więcej niż 7 lat
k)	w tym: Przeterminowane o > 7 lat Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 7 lat
l)	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

5. W przypadku gdy zagraniczne pierwotne ekspozycje we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji są równe lub wyższe niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych), w celu wypełnienia wzoru EU CQ4 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) i e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	Ekspozycje bilansowe Całkowite ekspozycje bilansowe
020–070 i 090–140	Państwo Państwo, w którym ekspozycje instytucji są istotne zgodnie z art. 432 CRR. W przypadku gdy istotność państw ustala się przy użyciu progu istotności, ujawnia się ten próg, podobnie jak listę państw nieistotnych ujętych w wierszach „Inne państwa”. Instytucje przypisują ekspozycje do istotnego państwa na podstawie siedziby bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych przypisuje się nie do państwa siedziby instytucji, tylko do „Innych państw”.
080	Ekspozycje pozabilansowe Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
150	Ogółem

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; Wartość bilansowa brutto ekspozycji podlegających utracie wartości jest wartością netto skumulowanych należności częściowo lub całkowicie spisanych.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
b)	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna – w tym ekspozycje nieobsługiwane Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR.
c)	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR
d)	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna – w tym ekspozycje podlegające utracie wartości Wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna ekspozycji, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości
e)	Skumulowana utrata wartości Ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.
f)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe W tym wierszu ujmuje się rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe.
g)	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

6. W celu wypełnienia wzoru EU CQ5 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) i e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010–190	Podział kontrahentów według branży Przypisanie kontrahentów do sektora obejmuje wyłącznie sektory powiązane z kontrahentem będącym przedsiębiorstwem niefinansowym. 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. Wiersze wykorzystuje się w celu ujawnienia istotnych sektorów przemysłu lub rodzajów kontrahentów, wobec których instytucje mają ekspozycje. Istotność ocenia się zgodnie z art. 432 CRR, a nieistotne sektory przemysłu lub rodzaje kontrahentów sumuje się w wierszu „Pozostała działalność usługowa”.
200	Ogółem

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartość bilansowa brutto</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>Wartość bilansowa brutto ekspozycji podlegających utracie wartości jest wartością netto skumulowanych należności częściowo lub całkowicie spisanych.</p>
b)	<p>Wartość bilansowa brutto – w tym ekspozycje nieobsługiwane</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR</p>
c)	<p>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</p> <p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR</p>
d)	<p>Wartość bilansowa brutto – w tym kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości</p> <p>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości</p>
e)	<p>Skumulowana utrata wartości</p> <p>W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
f)	<p>Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych</p> <p>Ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR</p> <p>Institucje uwzględniają kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>

Wzór EU CQ6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki

7. W celu wypełnienia wzoru EU CQ6 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	<p>Wartość bilansowa brutto</p> <p>Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
020	<p>w tym zabezpieczone</p> <p>W tym wierszu ujawnia się wartość bilansową brutto, jak określono w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, kredytów zabezpieczonych i częściowo zabezpieczonych.</p> <p>Pozycja „Niezabezpieczone kredyty i zaliczki” obejmuje ekspozycje, w przypadku których nie ustanowiono zabezpieczenia ani nie otrzymano gwarancji finansowych; w tym wierszu uwzględniana się niezabezpieczoną część ekspozycji częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej zgodnie z częścią 2 pkt 323 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	<p>W związku z tym zabezpieczone kredyty i zaliczki należy obliczać jako różnicę między wartością bilansową brutto wszystkich kredytów i zaliczek a wartością bilansową brutto niezabezpieczonych kredytów i zaliczek, i będą one obejmować zarówno zabezpieczoną, jak i niezabezpieczoną część kredytu.</p> <p>W przypadku nadzabezpieczenia ujawnia się wartość bilansową brutto kredytu.</p>
030	<p>w tym zabezpieczone nieruchomościami</p> <p>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. <i>loan-to-value</i>) i formy prawnej zabezpieczenia, jak określono w części 2 pkt 86 lit. a) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p>
040	<p>w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %</p> <p>Współczynnik LTV oblicza się przy użyciu metody obliczeniowej określonej dla „bieżącego wskaźnika wysokości kredytu do wartości zabezpieczenia” (LTV-C) w zaleceniu Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14) ⁽⁵⁾. Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, których współczynnik LTV jest wyższy niż 60 % i nie wyższy niż 80 %.</p>
050	<p>w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, których współczynnik LTV jest wyższy niż 80 % i niższy lub równy 100 %.</p>
060	<p>w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %</p> <p>Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek o współczynniku LTV wyższym niż 100 %</p>
070	<p>Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych</p> <p>W przypadku zabezpieczonych instrumentów dłużnych skumulowaną utratę wartości oblicza się jako skumulowaną kwotę strat z tytułu utraty wartości po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto, w stosownych przypadkach, dla każdej z faz utraty wartości (część 2 pkt 70 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014).</p> <p>W tym wierszu uwzględniana się skumulowaną utratę wartości związaną z niezabezpieczoną częścią ekspozycji częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej.</p>
090	<p>Zabezpieczenia – w tym wartość ograniczona do wartości ekspozycji</p> <p>Kwoty otrzymanego zabezpieczenia oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń w tym wierszu jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.</p>
100	<p>w tym nieruchomości</p> <p>Część zabezpieczenia składająca się z nieruchomości mieszkalnych lub komercyjnych (część 2 pkt 173 lit. a) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014)</p> <p>Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń w tym wierszu jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.</p>
110	<p>Zabezpieczenia - w tym wartość powyżej pułapu</p> <p>W tym wierszu tym ujawnia się różnicę pomiędzy rzeczywistą wartością zabezpieczenia a ograniczoną wartością zabezpieczenia (wartością bilansową powiązanej ekspozycji) (instytucje nie stosują do obliczania rzeczywistej wartości zabezpieczenia części 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014).</p>

⁽⁵⁾ ZALECENIE EUROPEJSKIEJ RADY DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14) (Dz.U. C 31 z 31.1.2017, s. 1).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
120	<p>w tym nieruchomości</p> <p>Różnica między wartością rzeczywistą a ograniczoną wartością części zabezpieczenia składającej się z nieruchomości mieszkalnych lub komercyjnych (część 2 pkt 173 lit. a) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014)</p>
130	<p>Otrzymane gwarancje finansowe</p> <p>Jak określono w części 2 pkt 114 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014</p>
140	<p>Skumulowane odpisania częściowe</p> <p>Obejmują skumulowaną częściową kwotę na sprawozdawczy dzień odniesienia kwoty głównej oraz naliczonych zaległych odsetek i opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, który do tej pory zaprzestano ujmować z wykorzystaniem którejkolwiek z metod opisanych w części 2 pkt 74 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, które to kwoty należy ujawnić, ponieważ instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Kwoty te ujawnia się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innej przyczyny) lub do momentu ich odzyskania. W związku z tym w przypadku nieodzyskania spisanych kwot podlegają one ujawnieniu, gdy pozostają przedmiotem czynności egzekucyjnych.</p> <p>Odpisy stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub (w przypadku częściowego odpisu) jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z części albo całości tego składnika.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Kredyty i zaliczki</p> <p>Zob. definicja we wzorze EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy</p>
b)	<p>Kredyty i zaliczki – w tym obsługiwane</p> <p>Zob. definicja we wzorze EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy</p>
c)	<p>W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni</p> <p>Podkategoria obsługiwanych kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 31–90 dni</p>
d)	<p>Kredyty i zaliczki – w tym ekspozycje nieobsługiwane</p> <p>Ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR</p> <p>Zob. definicja we wzorze EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy</p>
e)	<p>w tym z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni</p> <p>Podkategoria kredytów i zaliczek, które nie są przeterminowane albo są przeterminowane do 90 dni, ale mimo to uznano je za nieobsługiwane ze względu na prawdopodobieństwo braku pełnej spłaty zgodnie z art. 47a CRR</p>
f)	<p>Przeterminowane o > 90 dni</p> <p>Podkategoria kredytów i zaliczek przeterminowanych o ponad 90 dni</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
g)	W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 91–180 dni
h)	w tym przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 181 dni do 1 roku
i)	w tym przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 1 rok do 2 lat
j)	w tym przeterminowane o > 2 rok ≤ 5 lata Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 2–5 lat
k)	w tym przeterminowane o > 5 rok ≤ 7 lata Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 5-7 lat
l)	w tym przeterminowane o > 7 lat Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o ponad 7 lat.

Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

8. W celu wypełnienia wzoru EU CQ7 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	Rzeczowe aktywa trwałe Instytucje ujawniają stan zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i które sklasyfikowano jako rzeczowe aktywa trwałe.
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe W tym wierszu zostanie automatycznie ujawniony stan zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i którego nie sklasyfikowano jako rzeczowe aktywa trwałe. Całkowity stan zostanie obliczony z uwzględnieniem stanu początkowego (od końca ostatniego roku obrachunkowego) oraz wpływów i wypływów, które miały miejsce w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (od końca ostatniego roku obrachunkowego). Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie (inne niż rzeczowe aktywa trwałe) wykazuje się w wierszach według rodzaju zabezpieczenia.
030	Nieruchomości mieszkalne Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych (np. domów, mieszkań itp.) lub nieruchomości, które zostaną potencjalnie wykorzystane jako takie w przyszłości (np. niewykończone nieruchomości mieszkalne itp.)
040	Nieruchomości komercyjne Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości komercyjnych lub przemysłowych, które mogą być wykorzystywane do celów biznesowych lub inwestycyjnych, lub wszelkich nieruchomości, które nie są nieruchomościami mieszkalnymi, jak opisano powyżej. Do tej kategorii zalicza się również grunty (zarówno nierolnicze, jak i rolne).
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.) W tym wierszu ujawnia się zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie majątku innego niż nieruchomości.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne W tym wierszu ujawnia się zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie instrumentów kapitałowych lub dłużnych.
070	Inne zabezpieczenia Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nie należy do kategorii w pozostałych wierszach Jeżeli kwota w tym wierszu jest stosunkowo istotna, instytucje przekazują dodatkowe informacje w opisie dołączonym do niniejszego wzoru.
080	Ogółem

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie – Wartość w momencie początkowego ujęcia Instytucje ujawniają w tej kolumnie wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji.
b)	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie – Skumulowane ujemne zmiany Skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, jak opisano powyżej Instytucje ujmuje również w stosownych przypadkach skumulowane ujemne zmiany wynikające z amortyzacji w przypadku rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych.

Wzór EU CQ8: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych

9. W celu wypełnienia wzoru EU CQ8 zamieszczonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	Rzeczowe aktywa trwałe Instytucje ujawniają stan zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i które sklasyfikowano jako rzeczowe aktywa trwałe.
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe W tym wierszu zostanie automatycznie ujawniony stan zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i którego nie sklasyfikowano jako rzeczowe aktywa trwałe. Całkowity stan zostanie obliczony z uwzględnieniem stanu początkowego (od końca ostatniego roku obrachunkowego) oraz wpływów i wypływów, które miały miejsce w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (od końca ostatniego roku obrachunkowego). Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie (inne niż rzeczowe aktywa trwałe) wykazuje się w wierszach według rodzaju zabezpieczenia.
030	Nieruchomości mieszkalne Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych (np. domów, mieszkań itp.) lub nieruchomości, które zostaną potencjalnie wykorzystane jako takie w przyszłości (np. niewykończone nieruchomości mieszkalne itp.)

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
040	<p>Nieruchomości komercyjne</p> <p>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości komercyjnych lub przemysłowych, które mogą być wykorzystywane do celów biznesowych lub inwestycyjnych, lub wszelkich nieruchomości, które nie są nieruchomościami mieszkalnymi, jak opisano powyżej.</p> <p>Do tej kategorii zalicza się również grunty (zarówno nierolnicze, jak i rolne).</p>
050	<p>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</p> <p>W tym wierszu ujawnia się zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie majątku innego niż nieruchomości.</p>
060	<p>Instrumenty kapitałowe i dłużne</p> <p>W tym wierszu ujawnia się zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie instrumentów kapitałowych lub dłużnych.</p>
070	<p>Inne zabezpieczenia</p> <p>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nie należy do kategorii w pozostałych wierszach.</p> <p>Jeżeli kwota w tym wierszu jest stosunkowo istotna, instytucje przekazują dodatkowe informacje w opisie dołączonym do niniejszego wzoru.</p>
080	<p>Ogółem</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Zmniejszenie salda zadłużenia – Wartość bilansowa brutto</p> <p>Kwota brutto zadłużenia, którą anulowano w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, dokładnie z momencie wymiany, w drodze postępowań sądowych lub umowy dwustronnej</p> <p>Kwotę brutto oblicza się jako zmniejszenie salda instrumentu brutto bez uwzględniania jakichkolwiek rezerw. W celu uniknięcia wątpliwości w kolumnie tej nie ujmuje się przypadków zmniejszenia salda wynikających z innych przyczyn (np. przepływów pieniężnych).</p>
b)	<p>Zmniejszenie salda zadłużenia – Skumulowane ujemne zmiany</p> <p>Skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, jak opisano powyżej</p> <p>Zob. definicja we wzorze CQ7, „Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne”.</p> <p>Instytucje uwzględniają w stosownych przypadkach skumulowane ujemne zmiany wynikające z amortyzacji w przypadku rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych.</p>
c)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Wartość w momencie początkowego ujęcia</p> <p>W tej kolumnie ujawnia się wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji.</p>
d)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Skumulowane ujemne zmiany</p> <p>Skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, jak opisano powyżej</p> <p>Instytucje uwzględniają w stosownych przypadkach skumulowane ujemne zmiany wynikające z amortyzacji w przypadku rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
e)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania ≤ 2 lata – w tym wartość w momencie początkowego ujęcia</p> <p>Wartość w momencie początkowego ujęcia w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na 2 lata lub mniej na sprawozdawczy dzień odniesienia</p>
f)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania ≤ 2 lata – w tym skumulowane ujemne zmiany</p> <p>Skumulowane ujemne zmiany w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na 2 lata lub mniej na sprawozdawczy dzień odniesienia</p>
g)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania > 2 lata ≤ 5 lat – w tym wartość w momencie początkowego ujęcia</p> <p>Wartość w momencie początkowego ujęcia w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na ponad 2 lata i maksymalnie 5 lat na sprawozdawczy dzień odniesienia</p>
h)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania > 2 lata ≤ 5 lat – w tym skumulowane ujemne zmiany</p> <p>Skumulowane ujemne zmiany w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na ponad 2 lata i maksymalnie 5 lat na sprawozdawczy dzień odniesienia</p>
i)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania > 5 lat – w tym wartość w momencie początkowego ujęcia</p> <p>Wartość w momencie początkowego ujęcia w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na ponad 5 lat na sprawozdawczy dzień odniesienia</p>
j)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania > 5 lat – w tym skumulowane ujemne zmiany</p> <p>Skumulowane ujemne zmiany w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na ponad 5 lat na sprawozdawczy dzień odniesienia</p>
k)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – w tym aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży – w tym wartość w momencie początkowego ujęcia</p> <p>Ujawnia się początkową wartość zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które sklasyfikowano jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży. Informacji tej nie podaje się, jeśli klasyfikacja ta nie jest istotna zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do danej instytucji.</p>
l)	<p>Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – w tym aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży – w tym skumulowane ujemne zmiany</p> <p>Ujawnia się skumulowane ujemne zmiany zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które sklasyfikowano jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży. Informacji tej nie podaje się, jeśli klasyfikacja ta nie jest istotna zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do danej instytucji.</p>

ZAŁĄCZNIK XVII

Tabela EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 453 lit. a) CRR	a)	Opis najważniejszych cech polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych;
Art. 453 lit. b) CRR	b)	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi;
Art. 453 lit. c) CRR	c)	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego
Art. 453 lit. d) CRR	d)	W odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa – główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej
Art. 453 lit. e) CRR	e)	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego

Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

	Niebezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
	a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki				
2	Dłużne papiery wartościowe				
3	Ogółem				
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane				
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				

ZAŁĄCZNIK XVIII

Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

Tabela EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego. Tabela o formacie elastycznym

W celu wypełnienia tabeli EU CRC zamieszczonej w załączniku XVII instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. a)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), stosując instrukcje zawarte poniżej w niniejszym załączniku.

Oznaczenie wiersza	Odniesienie prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
a)	Art. 453 lit. a) CRR	Ujawniając informacje na temat swoich polityk kompensowania oraz stosowania kompensowania zgodnie z art. 453 lit. a) CRR, instytucje przedstawiają jednoznaczny opis polityk i procesów ograniczania ryzyka kredytowego dotyczących kompensowania pozycji bilansowych, pozabilansowych i umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań. Wskazują również, w jakim zakresie zastosowano kompensowanie pozycji bilansowych, pozabilansowych i umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań oraz jakie jest ich znaczenie w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kredytowym. Instytucje mogłyby w szczególności podawać szczegółowe informacje na temat stosowanych technik, jak również pozycji objętych umowami o kompensowaniu pozycji bilansowych oraz instrumentów finansowych objętych umowami ramowymi o kompensowaniu zobowiązań. Ponadto mogłyby również opisywać warunki niezbędne do zapewnienia skuteczności tych technik i kontroli stosowanych w odniesieniu do ryzyka prawnego.
b)	Art. 453 lit. b) CRR	<p>W ramach ujawniania informacji na temat najważniejszych cech swoich polityk i procesów służących wycenie uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi zgodnie z art. 453 lit. b) CRR instytucje ujawniają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — podstawę oceny i wyceny zastawionego zabezpieczenia, w tym ocenę pewności prawa w związku z technikami ograniczania ryzyka kredytowego; — rodzaj wyceny (wartość rynkowa, bankowo-hipoteczna wartość nieruchomości, inne rodzaje wartości); — w jakim zakresie obliczona wartość zabezpieczenia jest pomniejszona o redukcję wartości; — proces, częstotliwość i metody stosowane w celu monitorowania wartości zabezpieczenia hipotecznego i innego rodzaju zabezpieczeń rzeczowych. <p>Ponadto instytucje mogłyby również ujawniać, czy istnieje system limitów ekspozycji kredytowej oraz wpływ przyjętego zabezpieczenia na kwantyfikację tych limitów.</p>
c)	Art. 453 lit. c) CRR	Opisując zabezpieczenia przyjęte zgodnie z art. 453 lit. c) CRR, instytucje przedstawiają szczegółowy opis głównych rodzajów zabezpieczenia przyjętego w celu ograniczania ryzyka kredytowego, według rodzaju ekspozycji.

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

Oznaczenie wiersza	Odniesienie prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
d)	Art. 453 lit. d) CRR	Opis głównych rodzajów gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodności kredytowej, który należy ujawnić zgodnie z art. 453 lit. d) CRR, obejmuje kredytowe instrumenty pochodne wykorzystywane do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej. Instytucje mogłyby również dołączyć opis metod stosowanych w celu ujmowania skutków gwarancji lub kredytowych instrumentów pochodnych udzielonych przez główne rodzaje gwarantów i kontrahentów.
e)	Art. 453 lit. e) CRR	Ujawniając informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 lit. e) CRR, instytucje przedstawiają analizę wszelkich koncentracji, które powstają w wyniku środków ograniczania ryzyka kredytowego i mogą uniemożliwić skuteczne działanie instrumentów ograniczania ryzyka kredytowego. Koncentracje w zakresie ujawniania tych informacji mogą obejmować koncentracje według rodzaju instrumentu wykorzystywanego jako zabezpieczenie, podmiotu (koncentracja według rodzaju gwaranta i dostawców kredytowych instrumentów pochodnych), sektora, obszaru geograficznego, waluty, ratingu lub innych czynników, które potencjalnie wpływają na wartość ochrony, a tym samym zmniejszają tę ochronę.

Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego. Wzór o formacie stałym

W celu wypełnienia wzoru EU CR3 zamieszczonego w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucja ujawnia informacje, o których mowa w art. 453 lit. f) CRR, stosując instrukcje zawarte poniżej w niniejszym załączniku.

Niniejszy wzór obejmuje wszystkie techniki ograniczania ryzyka kredytowego uznane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, niezależnie od tego, czy techniki te uznano na mocy CRR, w tym między innymi wszystkie rodzaje zabezpieczenia, gwarancji finansowych i kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych w odniesieniu do wszystkich zabezpieczonych ekspozycji, niezależnie od tego, czy do obliczania kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem stosuje się metodę standardową czy metodę IRB. Instytucje uzupełniają wzór uwagami zamieszczonymi w opisie w celu wyjaśnienia wszelkich istotnych zmian w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu, oraz głównych czynników powodujących takie zmiany.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
a)	<p>Niezabezpieczona wartość bilansowa:</p> <p>Wartość bilansowa ekspozycji (po odliczeniu odpisów aktualizujących/utruty wartości), które nie są objęte żadną techniką ograniczania ryzyka kredytowego, niezależnie od tego, czy technikę tę uznano na mocy CRR</p> <p>W szczególności odnosi się ona do ekspozycji, w przypadku których nie ustanowiono zabezpieczenia ani nie otrzymano gwarancji finansowej; nie uwzględnia się niezabezpieczonej części ekspozycji częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej.</p>	
b)	<p>Zabezpieczona wartość bilansowa:</p> <p>Wartość bilansowa ekspozycji, z którymi powiązana jest co najmniej jedna technika ograniczania ryzyka kredytowego (zabezpieczenia, gwarancje finansowe, kredytowe instrumenty pochodne)</p> <p>W przypadku gdy wartość zabezpieczenia, gwarancji finansowych i kredytowych instrumentów pochodnych zabezpieczających ekspozycję przewyższa wartość bilansową tej ekspozycji, ujmuje się jedynie wartości do wysokości wartości bilansowej tej ekspozycji. W przypadku gdy wartość bilansowa ekspozycji przewyższa wartość zabezpieczeń, gwarancji finansowych i kredytowych instrumentów pochodnych zabezpieczających tę ekspozycję, ujmuje się pełną wartość bilansową tej ekspozycji.</p>	

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
	Do celów poniższych kolumn c), d) i e) przypisanie wartości bilansowej ekspozycji zabezpieczonych na wiele sposobów do poszczególnych technik ograniczania ryzyka kredytowego odbywa się według hierarchii ważności, począwszy od techniki ograniczania ryzyka kredytowego, która ma być wykorzystana w pierwszej kolejności w przypadku braku zapłaty, oraz w granicach wartości bilansowej ekspozycji zabezpieczonych. Dowolną część ekspozycji ujmuje się tylko w jednej z kolumn c), d) lub e) niniejszego wzoru.
c)	w tym objęte zabezpieczeniem: Jest to podzbiór kolumny b) niniejszego wzoru i odpowiada wartości bilansowej ekspozycji (po odliczeniu odpisów aktualizujących/utrata wartości) lub części ekspozycji objętych zabezpieczeniem. W przypadku gdy ekspozycja objęta jest zabezpieczeniem i innymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego, które mają być wykorzystane z wyprzedzeniem w przypadku braku zapłaty, wartością bilansową ekspozycji objętej zabezpieczeniem jest pozostała część ekspozycji po uwzględnieniu części ekspozycji już objętych innymi technikami ograniczania ryzyka, do wysokości wartości bilansowej tej ekspozycji.
d)	w tym zabezpieczone gwarancjami finansowymi: Jest to podzbiór kolumny b) niniejszego wzoru i odpowiada wartości bilansowej ekspozycji (po odliczeniu odpisów aktualizujących/utrata wartości) lub części ekspozycji objętych gwarancjami. W przypadku gdy ekspozycja objęta jest gwarancjami i innymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego, które mają być wykorzystane z wyprzedzeniem w przypadku braku zapłaty, wartością bilansową ekspozycji zabezpieczonej gwarancjami jest pozostała część ekspozycji po uwzględnieniu części ekspozycji już objętych innymi technikami ograniczania ryzyka, do wysokości wartości bilansowej tej ekspozycji.
e)	w tym zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi: Jest to podzbiór kolumny d) niniejszego wzoru (gwarancje finansowe) i odpowiada wartości bilansowej ekspozycji (po odliczeniu odpisów aktualizujących/utrata wartości) lub części ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi. W przypadku gdy ekspozycja objęta jest kredytowymi instrumentami pochodnymi i innymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego, które mają być wykorzystane z wyprzedzeniem w przypadku braku zapłaty, wartością bilansową ekspozycji zabezpieczonej kredytowymi instrumentami pochodnymi jest pozostała część ekspozycji po uwzględnieniu części ekspozycji już objętych innymi technikami ograniczania ryzyka, do wysokości wartości bilansowej tej ekspozycji.

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
1	Kredyty i zaliczki „Kredyty i zaliczki” są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje „kredyty” zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 („rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych”) ⁽²⁾ , jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako „kredyty”, zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 32 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 ⁽³⁾ .
2	Dłużne papiery wartościowe Dłużne papiery wartościowe są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 31 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

⁽²⁾ ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

⁽³⁾ 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).

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
3	Ogółem Suma wierszy 1 i 2 niniejszego wzoru
4	w tym ekspozycje nieobsługiwane Ekspozycje nieobsługiwane zgodnie z art. 47a CRR.
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR

Tabela EU CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 444 lit. a) CRR	a)	Nazwy wyznaczonych przez instytucję zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) i agencji kredytów eksportowych (ECA) wraz z uzasadnieniem wszelkich zmian w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu
Art. 444 lit. b) CRR	b)	Kategorie ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się poszczególne oceny ECAI lub ECA
Art. 444 lit. c) CRR	c)	Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na porównywalne pozycje aktywów nieuwzględnione w portfelu handlowym
Art. 444 lit. d) CRR	d)	Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub ECA (jak określono w wierszu a)) wagom ryzyka odpowiadającym stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR (z wyjątkiem przypadków gdy instytucja stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB)

Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych					
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych					
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego					
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju					
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych					

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
6	Ekspozycje wobec instytucji					
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw					
8	Ekspozycje detaliczne					
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach					
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem					
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych					
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową					
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania					
15	Ekspozycje kapitałowe					
16	Inne pozycje					
17	OGÓŁEM					

Wzór EU CR5 – Metoda standardowa

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka														Ogółem	W tym bez ratingu	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %			Inne
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych																	
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych																	
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego																	
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju																	
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych																	
6	Ekspozycje wobec instytucji																	
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw																	
8	Ekspozycje detaliczne																	
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach																	
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania																	
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem																	

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu	
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Inne			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o			p
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych																	
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową																	
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania																	
15	Ekspozycje kapitałowe																	
16	Inne pozycje																	
17	OGÓŁEM																	

ZAŁĄCZNIK XX

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat stosowania metody standardowej oceny ryzyka kredytowego (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta i pozycji sekurytyzacyjnych)

1. Wzorami, do których instrukcje znajdują się w niniejszym załączniku, nie są objęte instrumenty podlegające przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR (ekspozycje z tytułu CCR), jak również instrumenty, do których mają zastosowanie wymogi części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR (ekspozycje sekurytyzacyjne).

Tabela EU CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej.
Format elastyczny

2. W celu wypełnienia tabeli EU CRD zamieszczonej w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 444 lit. a)–d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013⁽¹⁾ („CRR”), stosując instrukcje zawarte poniżej w niniejszym załączniku.

Oznaczenie wiersza	Odniesienie prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
a)	Art. 444 lit. a) CRR	Instytucje ujawniają nazwy wyznaczonych zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) i agencji kredytów eksportowych (ECA), które wykorzystano, oraz przyczyny ewentualnych zmian w tym nazewnictwie dokonanych w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu.
b)	Art. 444 lit. b) CRR	Instytucje ujawniają kategorie ekspozycji określone w art. 112 CRR, w odniesieniu do których instytucje obliczają kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, wykorzystując ocenę kredytową wyznaczonej ECAI lub ECA.
c)	Art. 444 lit. c) CRR	W przypadku gdy do ustalenia wagi ryzyka, jaką należy przypisać ekspozycji nieuwzględnionej w portfelu handlowym zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 art. 139 CRR, stosuje się ocenę kredytową emitenta lub emisji, instytucje opisują stosowany proces.
d)	Art. 444 lit. d) CRR	Dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 CRR instytucje wskazują skalę alfanumeryczną każdej z wyznaczonych ECAI/ECA (o której mowa w wierszu a) niniejszego wzoru) z wagami ryzyka, które odpowiadają stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR, z wyjątkiem przypadków, gdy instytucje stosują standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB.

Wzór EU CR4 – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego. Format stały

3. Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR w celu wypełnienia wzoru EU CR4 zamieszczonego w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. g), h) oraz i) CRR i w art. 444 lit. e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

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

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
a)	<p>Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i przed ograniczaniem ryzyka kredytowego – Ekspozycje bilansowe:</p> <p>Institucje ujawniają wartość ekspozycji bilansowych objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 111 CRR po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR, dodatkowych korekt wartości zgodnie z art. 34 i 105 CRR, odliczenia kwot zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR, innych redukcji funduszy własnych i odpisów (jak określono w mających zastosowanie standardach rachunkowości), ale przed (i) zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej określonych w tym samym artykule oraz (ii) zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR. Wartości ekspozycji z tytułu leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR.</p>
b)	<p>Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczania ryzyka kredytowego – Ekspozycje pozabilansowe:</p> <p>Institucje ujawniają wartość ekspozycji bilansowych objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej po pomniejszeniu o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i odliczenia kwot zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR, ale przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej zgodnie z art. 111 CRR oraz przed uwzględnieniem skutków technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 CRR).</p>
c)	<p>Ekspozycje po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka kredytowego – Ekspozycje bilansowe:</p> <p>Institucje ujawniają wartość ekspozycji bilansowych objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie z art. 111 CRR) po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR, dodatkowych korekt wartości zgodnie z art. 34 i 105 CRR, odliczenia kwot zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR, innych redukcji funduszy własnych i odpisów, jak określono w mających zastosowanie standardach rachunkowości, po zastosowaniu wszystkich czynników łagodzących ryzyko kredytowe i współczynników konwersji kredytowej. Jest to kwota, do której stosuje się wagi ryzyka (zgodnie z art. 113 CRR oraz z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 1 CRR). Jest to kwota równoważna kredytom netto po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego i współczynnika konwersji kredytowej.</p>
d)	<p>Ekspozycje po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka kredytowego – Ekspozycje bilansowe:</p> <p>Institucje ujawniają wartość ekspozycji pozabilansowych po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, jak określono w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014^(?), dodatkowych korekt wartości i innych redukcji funduszy własnych, po zastosowaniu wszystkich czynników łagodzących ryzyko kredytowe i współczynników konwersji kredytowej. Jest to kwota, do której stosuje się wagi ryzyka (zgodnie z art. 113 CRR oraz z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 1 CRR). Jest to kwota równoważna kredytom netto po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego i współczynnika konwersji kredytowej.</p>
e)	<p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 1 CRR.</p>
f)	<p>Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji</p> <p>(Kolumna e)/Kolumny (c)+d) niniejszego wzoru)</p> <p>Wskaźnik ten oblicza się, dzieląc kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem odpowiedniej kategorii ekspozycji (kolumna e) niniejszego wzoru) przez kwotę odpowiednich ekspozycji po uwzględnieniu wszystkich czynników łagodzących ryzyko kredytowe i współczynników konwersji kredytowej (suma kwot z kolumn c) i d) niniejszego wzoru).</p>

(?) ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (Dz.U. L 57 z 27.2.2014, s. 3).

Numer wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
1–16	<p>Kategorie ekspozycji zdefiniowane zgodnie z art. 112 CRR</p> <p>Nie ujmują się ekspozycji zaklasyfikowanych do kategorii ekspozycji „pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne”, o których mowa w art. 112 lit. m) CRR.</p>
16	<p>Kategoria ekspozycji „Inne pozycje” odnosi się do:</p> <ul style="list-style-type: none"> — aktywów podlegających określonej wadze ryzyka ustanowionej w art. 134 CRR; — aktywów, które nie podlegają odliczeniu zgodnie z art. 39 CRR (nadpłaty podatku, straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności), art. 41 CRR (aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami), art. 46 CRR (nieznaczne inwestycje w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego), art. 48 CRR (aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne inwestycje w instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego do określonego progu), art. 49 CRR i art. 471 CRR (udziały w podmiotach ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy podmioty ubezpieczeniowe są objęte nadzorem zgodnie z przepisami dyrektywy w sprawie konglomeratów, czy też nie), art. 60 CRR i art. 475 CRR (nieznaczne i znaczne bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne inwestycje w instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I i Tier II podmiotów sektora finansowego), art. 70 CRR (nieznaczne i znaczne bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały w kapitale podstawowym Tier II podmiotu sektora finansowego), jeśli nie przydzielono ich do innych kategorii ekspozycji, oraz do znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, które nie kwalifikują się do wagi ryzyka równej 1 250 % (zgodnie z częścią drugą tytułu I rozdział 1 art. 36 lit. k) CRR).

Wzór EU CR5 – Metoda standardowa. Format stały

4. W celu wypełnienia wzoru EU CR5 zamieszczonego w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 444 lit. e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
a)–o)	<p>Waga ryzyka:</p> <p>Instytucje ujawniają informacje na temat przypisania wag ryzyka w ramach danej kategorii ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 2 sekcja 2 CRR.</p>
p)	<p>Ogółem:</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji bilansowych i pozabilansowych objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110 CRR, dodatkowych korekt wartości zgodnie z art. 34 i 105 CRR, odliczenia kwot zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR, innych redukcji funduszy własnych i odpisów (jak określono w mających zastosowanie standardach rachunkowości) w odniesieniu do ekspozycji bilansowych zgodnie z art. 111 CRR; — po pomniejszeniu o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i odliczenia kwot zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) CRR w odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych zgodnie z art. 111 CRR; — po (i) zastosowaniu współczynników konwersji określonych w tym samym artykule oraz (ii) zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego określonych w części trzeciej tytułu II rozdział 4 CRR w odniesieniu do ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
q)	<p>w tym bez ratingu:</p> <p>Ekspozycje, dla których nie jest dostępna ocena kredytowa wyznaczonej ECAI i którym przypisuje się wagi ryzyka szczególnego w zależności od kategorii ekspozycji, jak określono w art. 113–134 CRR.</p>
Numer wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
1–16	<p>Kategorie ekspozycji zgodnie z art. 112 CRR</p> <p>Nie ujmuje się ekspozycji zaklasyfikowanych do kategorii ekspozycji „pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne”, o których mowa w art. 112 lit. m) CRR.</p>
16	<p>Kategoria ekspozycji „Inne pozycje” odnosi się do:</p> <ul style="list-style-type: none"> — aktywów podlegających określonej wadze ryzyka ustanowionej w części trzeciej tytuł II rozdział 4 art. 134 CRR; — aktywów, które nie podlegają odliczeniu zgodnie z art. 39 CRR (nadpłaty podatku, straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata raz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności), art. 41 CRR (aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami), art. 46 i 469 CRR (nieznaczne inwestycje w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego), art. 49 i 471 CRR (udziały w podmiotach ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy podmioty ubezpieczeniowe są objęte nadzorem zgodnie z przepisami dyrektywy w sprawie konglomeratów, czy też nie), art. 60 i 475 CRR (nieznaczne i znaczne bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne inwestycje w kapitał dodatkowy Tier I podmiotów sektora finansowego), art. 70 i 477 CRR (nieznaczne i znaczne bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały w kapitale Tier II podmiotu sektora finansowego), jeżeli nie przydzielono ich do innych kategorii ekspozycji, oraz do znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, które nie kwalifikują się do wagi ryzyka równej 1 250 % (zgodnie z częścią drugą tytuł I rozdział 1 art. 36 lit. k) CRR).

Tabela EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 452 lit. a) CRR	a)	Zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej
art. 452 lit. c) CRR	b)	c) Mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych na poszczególnych etapach opracowywania modelu, stosowania środków kontrolnych i wprowadzania zmian, obejmujące informacje na temat: <ul style="list-style-type: none"> (i) związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego; (ii) przeglądu systemu ratingowego; (iii) procedury służącej zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli; (iv) procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu
Art. 452 lit. d) CRR	c)	Rola funkcji zaangażowanych w opracowywanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany tych modeli
Art. 452 lit. e) CRR	d)	Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego
Art. 452 lit. f) CRR	e)	Opis procesu ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji, łącznie z liczbą kluczowych modeli zastosowanych w odniesieniu do każdego portfela oraz krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tego samego portfela, obejmujący: <ul style="list-style-type: none"> (i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między PD a rzeczywistymi współczynnikami niewykonania zobowiązania w co najmniej trzech ostatnich okresach; (ii) w stosownych przypadkach – definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, takie jak metody obliczania LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji; (iii) w stosownych przypadkach – definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji kredytowej, w tym założenia użyte przy obliczaniu tych zmiennych

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Kategoria ekspozycji X													
	0,00 do <0,15												
	0,00 do <0,10												
	0,10 do <0,15												
	0,15 do <0,25												
	0,25 do <0,50												
	0,50 do <0,75												
	0,75 do <2,50												
	0,75 do <1,75												
	1,75 do <2,5												

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 do <10,00												
	2,5 do <5												
	5 do <10												
	10,00 do <100,00												
	10 do <20												
	20 do <30												
	30,00 do <100,00												
	100,00 (domyślnie)												
Suma cząstkowa (kategoria ekspozycji)													
Ogółem (wszystkie kategorie ekspozycji)													

Podstawowa metoda IRB (F-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Kategoria ekspozycji X													
	0,00 do <0,15												
	0,00 do <0,10												
	0,10 do <0,15												
	0,15 do <0,25												
	0,25 do <0,50												
	0,50 do <0,75												
	0,75 do <2,50												
	0,75 do <1,75												
	1,75 do <2,5												

Podstawowa metoda IRB (F-IRB)	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 do <10,00												
	2,5 do <5												
	5 do <10												
	10,00 do <100,00												
	10 do <20												
	20 do <30												
	30,00 do <100,00												
	100,00 (domyślnie)												
Suma cząstkowa (kategoria ekspozycji)													
Ogółem (wszystkie kategorie ekspozycji)													

Wzór EU CR6-A – Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej

		Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)
		a	b	c	d	e
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych					
1,1	<i>W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>					
1,2	<i>W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>					
2	Ekspozycje wobec instytucji					
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw					
3,1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji</i>					
3,2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji</i>					
4	Ekspozycje detaliczne					
4,1	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</i>					
4,2	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością</i>					
4,3	<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>					
4,4	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>					
4,5	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>					
5	Ekspozycje kapitałowe					
6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego					
7	Ogółem					

Wzór EU CR7 – Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych	Rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		a	b
1	Ekspozycje objęte metodą F-IRB		
2	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych		
3	Ekspozycje wobec instytucji		
4	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		
4,1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>		
4,2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>		
5	Ekspozycje objęte metodą A-IRB		
6	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych		
7	Ekspozycje wobec instytucji		
8	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		
8,1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>		
8,2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>		
9	Ekspozycje detaliczne		
9,1	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością</i>		
9,2	<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością</i>		
9,3	<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>		
9,4	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>		
9,5	<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>		
10	OGÓŁEM (w tym ekspozycje objęte metodą F-IRB i ekspozycje objęte metodą A-IRB)		

Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

A-IRB		Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego					Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)
			Ochrona kredytowa rzeczywista					
			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych							
2	Ekspozycje wobec instytucji							
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
3,1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP							
3,2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym							
3,3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne							
4	Ekspozycje detaliczne							
4,1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością							

A-IRB		Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego					Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)
			Ochrona kredytowa rzeczywista					
			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	
		a	b	c	d	e	f	g
4,2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością							
4,3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne							
4,4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP							
4,5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP							
5	Ogółem							

A-IRB		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego				Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
		Ochrona kredytowa rzeczywista			Ochrona kredytowa nierzeczywista		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)		
							h	i
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych							
2	Ekspozycje wobec instytucji							
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
3,1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP							
3,2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym							
3,3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne							
4	Ekspozycje detaliczne							
4,1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością							

A-IRB		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego				Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
		Ochrona kredytowa rzeczywista			Ochrona kredytowa nierzeczywista		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)		
							h	i
		4,2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością					
4,3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne							
4,4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP							
4,5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP							
5	Ogółem							

Podstawowa metoda IRB (F-IRB)		Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego					Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)
			Ochrona kredytowa rzeczywista					
			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	
		a	b	c	d	e	f	g
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych							
2	Ekspozycje wobec instytucji							
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
3,1	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP</i>							
3,2	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym</i>							
3,3	<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne</i>							
4	Ogółem							

Podstawowa metoda IRB (F-IRB)		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego				Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
		Ochrona kredytowa rzeczystwa			Ochrona kredytowa nierzeczywista		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)		
							h	i
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych							
2	Ekspozycje wobec instytucji							
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
3,1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP							
3,2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym							
3,3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne							
4	Ogółem							

Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		a
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	
2	Wielkość aktywów (+/-)	
3	Jakość aktywów (+/-)	
4	Aktualizacje modeli (+/-)	
5	Metodyka i polityka (+/-)	
6	Nabycia i zbycia (+/-)	
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	
8	Inne (+/-)	
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	

Wzór CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD)

A-IRB

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 do <0,15						
	0,00 do <0,10						
	0,10 do <0,15						
	0,15 do <0,25						
	0,25 do <0,50						
	0,50 do <0,75						
	0,75 do <2,50						
	0,75 do <1,75						
	1,75 do <2,5						
	2,50 do <10,00						
	2,5 do <5						
	5 do <10						
	10,00 do <100,00						
	10 do <20						
	20 do <30						
	30,00 do <100,00						
	100,00 (domyślnie)						

Podstawowa metoda IRB (F-IRB)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 do <0,15						
	0,00 do <0,10						
	0,10 do <0,15						
	0,15 do <0,25						
	0,25 do <0,50						
	0,50 do <0,75						
	0,75 do <2,50						
	0,75 do <1,75						
	1,75 do <2,5						
	2,50 do <10,00						
	2,5 do <5						
	5 do <10						
	10,00 do <100,00						
	10 do <20						
	20 do <30						
	30,00 do <100,00						
	100,00 (domyślnie)						

Wzór CR9.1 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR)

A-IRB

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Ekwiwalent ratingu zewnętrznego	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
				W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku			
a	b	c	d	e	f	g	h

Podstawowa metoda IRB (F-IRB)

Kategoria ekspozycji	Zakres wartości PD	Ekwiwalent ratingu zewnętrznego	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
				W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku			
a	b	c	d	e	f	g	h

ZAŁĄCZNIK XXII

**Ujawnianie informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego
(z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**

Tabela EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB. Tabela o formacie elastycznym.

1. W celu wypełnienia tabeli EU CRE zamieszczonej w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
a)	Art. 452 lit. a) CRR	Ujawniając informacje na temat zakresu zezwolenia właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej zgodnie z art. 452 lit. a) CRR, instytucje opisują najważniejsze cechy systemów ratingowych stosowanych w ramach metody IRB, w odniesieniu do których właściwy organ udzielił zezwolenia, oraz rodzaje ekspozycji objętych tymi systemami ratingowymi. Instytucje opisują również rodzaje ekspozycji, w odniesieniu do których uzyskały zezwolenie na stałe stosowanie w niepełnym zakresie metody standardowej zgodnie z art. 150 CRR i które są objęte ich planami wdrożenia metody standardowej zgodnie z art. 148 CRR. Opis ten przedstawia się na poziomie grupy.
b)	Art. 452 lit. c) ppkt (i)–(iv) CRR	Opis mechanizmów kontroli dla systemów ratingowych obejmuje oszacowanie parametrów ryzyka, w tym opracowanie i kalibrację modelu wewnętrznego, a także środki kontrolne stosowane w ramach modeli i zmiany systemów ratingowych. Zgodnie z art. 452 lit. c) ppkt (i)–(iv) CRR opis roli funkcji, o których mowa powyżej, obejmuje również informacje na temat: (i) związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego, (ii) procedur i metod przeglądu systemów ratingowych, w tym regularnych przeglądów oszacowań zgodnie z art. 179 ust. 1 lit. c) CRR i walidacji, (iii) procedur i ustaleń organizacyjnych służących zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli (funkcja walidacji) od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie i kalibrację modeli (iv) oraz procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu.
c)	Art. 452 lit. d) CRR	Instytucje określają rolę funkcji zaangażowanych w opracowywanie, kalibrację i zatwierdzanie modeli oraz w późniejsze ich zmiany w ramach systemów ratingowych.
d)	Art. 452 lit. e) CRR	Instytucje ujawniają zakres i główną treść związanych z modelami IRB sprawozdań zarządczych, o których mowa w art. 189 CRR, a także adresatów i częstotliwość takich sprawozdań.

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

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
e)	Art. 452 lit. f) CRR	<p>W ramach ujawnienia systemów ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji uwzględnia się liczbę kluczowych modeli stosowanych w każdej kategorii ekspozycji w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ekspozycji, wraz z krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tych samych kategorii ekspozycji. Uwzględnia się również opis głównych cech kluczowych zatwierdzonych modeli obejmujący w szczególności:</p> <p>(i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania i walidacji wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy w co najmniej trzech ostatnich latach zaobserwowano jakiegokolwiek mające zastosowanie dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między oszacowaniem wartości PD a rzeczywistym współczynnikiem zobowiązania;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach – definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, w tym metody oszacowania i walidacji LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji;</p> <p>(iii) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji, w tym założenia użyte przy dokonywaniu tych oszacowań.</p>

Wzór EU CR6 – Metoda IRB – Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD. Wzór o formacie stałym

2. W celu wypełnienia wzoru EU CR6 zamieszczonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. g) ppkt (i)–(v) CRR, na temat najważniejszych parametrów stosowanych do obliczania wymogów kapitałowych dla metody IRB, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Informacje ujawniane w tym wzorze nie uwzględniają danych dotyczących kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 4 CRR. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR), ekspozycji sekurytyzacyjnych ani ekspozycji kapitałowych.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
a)	Zakres wartości PD	<p>Jest to stały zakres wartości PD, którego nie wolno zmieniać.</p> <p>Jeżeli w przypadku danych dotyczących ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR stosuje się dalszy podział według ewentualnych definicji kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, dołącza się opis zawierający wyjaśnienie definicji i kwot w odniesieniu do kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p> <p>Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie wartości PD na podstawie wartości PD oszacowanej dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakichkolwiek efektów subsyducyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmują się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.</p>
b)	Ekspozycje bilansowe	<p>Wartość ekspozycji obliczana zgodnie z art. 166 ust. 1–7 CRR bez uwzględniania jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego i jakichkolwiek współczynników konwersji</p>
c)	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynników konwersji	<p>Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 ust. 1–7 CRR bez uwzględniania jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego i jakichkolwiek współczynników konwersji, ani oszacowań własnych, ani współczynników konwersji określonych w art. 166 ust. 8 CRR, ani też odsetek określonych w art. 166 ust. 10 CRR</p> <p>Ekspozycje pozabilansowe obejmują wszystkie zaangażowane, lecz niewykorzystane kwoty i wszystkie pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR.</p>

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
d)	<p>Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją</p> <p>W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średni współczynnik konwersji stosowany przez instytucje przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ważony ekspozycją pozabilansową przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej zgłaszanej w kolumnie c) niniejszego wzoru</p>
e)	<p>Ekspozycje po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka kredytowego</p> <p>Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 CRR</p> <p>Kolumna ta zawiera sumę wartości ekspozycji bilansowych i wartości ekspozycji pozabilansowych po uwzględnieniu współczynników konwersji i wartości procentowych zgodnie z art. 166 ust. 8–10 CRR.</p>
f)	<p>Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)</p> <p>W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średnie oszacowanie wartości PD dla każdego dłużnika, ważone wartością ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego określoną w kolumnie e) niniejszego wzoru</p>
g)	<p>Liczba dłużników</p> <p>Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka o stałym zakresie wartości PD, które oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji</p> <p>Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak w przypadku kalibracji PD. Jeżeli różne ekspozycje wobec tego samego dłużnika ocenia się oddzielnie, należy je liczyć oddzielnie. Taka sytuacja może mieć miejsce w kategorii ekspozycji detalicznych, jeżeli definicję niewykonania zobowiązania stosuje się na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 178 ust. 1 zdanie ostatnie CRR lub jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużników zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR w innych kategoriach ekspozycji.</p>
h)	<p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)</p> <p>W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średnie oszacowania LGD dla każdej ekspozycji, ważone wartością ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego określoną w kolumnie e) niniejszego wzoru</p> <p>Ujawniona wartość LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia kwot ważonych ryzykiem uzyskanych po uwzględnieniu wszelkich efektów ograniczenia ryzyka kredytowego i warunków pogorszenia koniunktury, w stosownych przypadkach. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami w ujawnianej wartości LGD uwzględnia się dolne pułapy określone w art. 164 ust. 4 CRR.</p> <p>W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, którą należy ujawnić, odpowiada LGD wybranej zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą A-IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR. Ujawniona wartość LGD odpowiada szacunkowej wartości LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z mającymi zastosowanie metodami szacowania.</p>
i)	<p>Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)</p> <p>W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średni termin zapadalności każdej ekspozycji, ważony wartością ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej określoną w kolumnie e) niniejszego wzoru</p> <p>Ujawniona wartość terminu zapadalności odzwierciedla art. 162 CRR.</p> <p>Średni termin zapadalności podaje się w latach.</p> <p>Dane te nie są ujawniane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 3 CRR. Oznacza to, że kolumny tej nie wypełnia się w przypadku kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne”.</p>

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
j)	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz instytucji i przedsiębiorstw – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana zgodnie z art. 153 ust. 1–4 CRR; w odniesieniu do ekspozycji detalicznych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z art. 154 CRR.</p> <p>Należy wziąć pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury zgodnie z art. 501 i 501a CRR.</p>
k)	<p>Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem</p> <p>Stosunek sumy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia zgłoszonych w kolumnie j) niniejszego wzoru do wartości ekspozycji zgłoszonej w kolumnie e) niniejszego wzoru</p>
l)	<p>Kwota oczekiwanej straty</p> <p>Kwota oczekiwanej straty obliczona zgodnie z art. 158 CRR.</p> <p>Kwota oczekiwanej straty, którą należy ujawnić, opiera się na parametrach rzeczywistego ryzyka wykorzystywanych w systemie ratingów wewnętrznych zatwierdzonym przez odpowiedni właściwy organ.</p>
m)	<p>Korekty wartości i rezerwy</p> <p>Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 183/2014⁽²⁾, dodatkowe korekty wartości zgodnie z art. 34 i 110 CRR, a także inne redukcje funduszy własnych związane z ekspozycjami przypisanymi do każdego koszyka o stałym zakresie wartości PD</p> <p>Są to korekty wartości i rezerwy uwzględniane do celów wykonania art. 159 CRR.</p> <p>Rezerwy ogólne ujawnia się przez przypisanie kwoty proporcjonalnej zgodnie z oczekiwaną stratą w różnych klasach jakości dłużnika.</p>

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
Kategoria ekspozycji X	<p>Jeżeli instytucje otrzymały zezwolenie na stosowanie własnych LGD i współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ujawniają informacje wymagane w niniejszym wzorze oddzielnie dla kategorii ekspozycji objętych tym zezwoleniem (A-IRB). W odniesieniu do kategorii ekspozycji, wobec których instytucja nie otrzymała zezwolenia na stosowanie własnych oszacowań LGD i współczynników konwersji (F-IRB), instytucja ujawnia informacje na temat odpowiednich ekspozycji oddzielnie, korzystając ze wzoru F-IRB.</p>
A-IRB	<p>Kategoria ekspozycji X</p> <p>Dla każdej kategorii ekspozycji wymienionej w art. 147 ust. 2 CRR, z wyjątkiem kategorii wymienionych powyżej, instytucje ujawniają oddzielny wzór z dalszym podziałem na następujące kategorie ekspozycji:</p> <p>— w kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR), podział na:</p> <ol style="list-style-type: none"> ekspozycje wobec przedsiębiorstw– MŚP, zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją ekspozycji wobec przedsiębiorstw opartą na strategiach w zakresie zarządzania ryzykiem; ekspozycje wobec przedsiębiorstw– kredytowanie specjalistyczne zgodnie z art. 147 ust. 8 CRR; ekspozycje wobec przedsiębiorstw– inne.

⁽²⁾ ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (Dz.U. L 57 z 27.2.2014, s. 3).

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
	<p>— w kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne” (art. 147 ust. 2 lit. d) i art. 147 ust. 5 CRR) podział na:</p> <p>a) ekspozycje detaliczne– ekspozycje wobec MŚP zabezpieczone nieruchomościami (art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 2 i 3 CRR);</p> <p>b) ekspozycje detaliczne– inne ekspozycje wobec MŚP;</p> <p>c) ekspozycje detaliczne– ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomościami (art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 3 CRR);</p> <p>d) ekspozycje detaliczne– kwalifikowane ekspozycje odnawialne (art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 4 CRR);</p> <p>e) ekspozycje detaliczne– inne ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP.</p> <p>Całkowitą wartość ekspozycji zgłasza się w ostatnim wierszu każdego oddzielnego wzoru dla poszczególnych kategorii ekspozycji.</p>
Podstawowa metoda IRB (F-IRB)	<p>Kategoria ekspozycji X</p> <p>Dla każdej kategorii ekspozycji wymienionej w art. 147 ust. 2 CRR, z wyjątkiem kategorii wymienionych powyżej, instytucje ujawniają oddzielny wzór z dalszym podziałem na następujące kategorie ekspozycji:</p> <p>— w kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR), podział na:</p> <p>a) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– MŚP, zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją ekspozycji wobec przedsiębiorstw opartą na strategiach w zakresie zarządzania ryzykiem;</p> <p>b) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– kredytowanie specjalistyczne zgodnie z art. 147 ust. 8 CRR;</p> <p>c) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– inne.</p>

Wzór EU CR6-A – Metoda IRB – zakres stosowania metody IRB i metody standardowej. Wzór o formacie stałym

- W celu wypełnienia wzoru EU CR6-A zamieszczonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z metodą IRB do ryzyka kredytowego ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. b) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
- Do celów niniejszego wzoru instytucje przypisują swoje ekspozycje według metody standardowej określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub metody IRB określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 3 do kategorii ekspozycji określonych w ramach metody IRB. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR) ani ekspozycji sekurytyzacyjnych.
- Instytucje wyjaśniają w opisie dołączonym do niniejszego wzoru wszelkie istotne różnice między wartością ekspozycji określoną w art. 166 w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB, zgłoszoną w kolumnie a) niniejszego wzoru, a wartością ekspozycji w odniesieniu do tych samych ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 4 CRR zgłoszoną w kolumnach b) i d) niniejszego wzoru.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartość ekspozycji określona w art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB</p> <p>W tej kolumnie instytucje ujawniają wartość ekspozycji określoną w art. 166 CRR wyłącznie w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB.</p>
b)	<p>Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB</p> <p>Instytucje stosują wartość ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 4 CRR w celu ujawnienia całkowitej wartości ekspozycji, w tym zarówno ekspozycji podlegających metodzie standardowej, jak i ekspozycji podlegających metodzie IRB.</p>
c)	<p>Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)</p> <p>Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegająca metodzie standardowej (ekspozycja podlegająca metodzie standardowej określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 2 zgodnie z zakresem otrzymanego od właściwego organu zezwolenia na stałe stosowanie w niepełnym zakresie metody standardowej zgodnie z art. 150 CRR) w stosunku do ekspozycji całkowitej w tej kategorii ekspozycji w kolumnie b) niniejszego wzoru.</p>
d)	<p>Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)</p> <p>Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegająca metodzie IRB (ekspozycja podlegająca metodzie IRB określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 3 w stosunku do ekspozycji całkowitej w tej kategorii ekspozycji) zgodnie z zakresem otrzymanego od właściwego organu zezwolenia na stosowanie metody IRB zgodnie z art. 143 CRR w stosunku do ekspozycji całkowitej w tej kategorii ekspozycji w kolumnie b) niniejszego wzoru. Obejmuje to zarówno ekspozycje, w przypadku których instytucje mają zezwolenie na stosowanie własnych oszacowań wartości LGD i współczynników konwersji lub nie (F-IRB i A-IRB), łącznie z metodą klasyfikacji nadzorczej dla ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym i ekspozycji kapitałowych według uproszczonej metody ważenia ryzykiem.</p>
e)	<p>Wyrażona procentowo całkowita wartość ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)</p> <p>Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegająca sekwencyjnemu wdrażaniu metody IRB zgodnie z art. 148 CRR w stosunku do ekspozycji całkowitej w tej kategorii ekspozycji w kolumnie b). Obejmuje to:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zarówno ekspozycje, w przypadku których instytucje planują stosować metodę IRB z uwzględnieniem własnych oszacowań wartości LGD i współczynników konwersji lub bez (F-IRB lub A-IRB), — nieistotne ekspozycje kapitałowe, których nie uwzględniono w kolumnach c) i d) niniejszego wzoru, — ekspozycje podlegające już metodzie F-IRB, w przypadku gdy instytucja planuje w przyszłości zastosować metodę A-IRB, — ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym podlegającym metodzie klasyfikacji nadzorczej, nieuwzględnione w kolumnie d) niniejszego wzoru.
Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
Kategorie ekspozycji	Instytucje uwzględniają we wzorze CR 6-A informacje według kategorii ekspozycji, zgodnie z podziałem na kategorie ekspozycji zawartym w wierszach tego wzoru.

Wzór EU CR7 – Metoda IRB – wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Wzór o formacie stałym

6. W celu wypełnienia wzoru EU CR7 zamieszczonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. j) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Instytucje dołączają do tego wzoru opis zawierający wyjaśnienie wpływu kredytowych instrumentów pochodnych na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR), ekspozycji sekurytyzacyjnych, innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego ani ekspozycji kapitałowych.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
a)	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych</p> <p>Hipotetyczna kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona na podstawie rzeczywistej RWEA z założeniem wyłącznie braku uznania kredytowego instrumentu pochodnego jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego, jak określono w art. 204 CRR. Kwoty te przedstawia się w kategoriach ekspozycji istotnych dla ekspozycji wobec dłużnika pierwotnego.</p>
b)	<p>Rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona z uwzględnieniem wpływu kredytowych instrumentów pochodnych. Jeżeli instytucje zastępują wagę ryzyka lub parametry ryzyka dłużnika wagą ryzyka lub parametrami ryzyka dostawcy ochrony, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem przedstawia się w kategorii ekspozycji istotnej z punktu widzenia bezpośrednich ekspozycji wobec dostawcy ochrony.</p>

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
1 do 9	<p>Instytucje uwzględniają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych i rzeczywistej ekspozycji ważonej ryzykiem w podziale według kategorii ekspozycji zgodnie z kategoriami ekspozycji wymienionymi w art. 147 CRR i z dalszym podziałem stosowanym w niniejszym wzorze oraz oddzielnie dla ekspozycji objętych metodą F-IRB i ekspozycji objętych metodą A-IRB. W wierszach 1 i 6 niniejszego wzoru instytucje ujawniają sumę częściową dla ekspozycji objętych metodą F-IRB i sumę częściową dla ekspozycji objętych metodą A-IRB.</p> <p>W odniesieniu do kategorii ekspozycji „Ekspozycje wobec przedsiębiorstw” (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR) instytucje ujawniają dalszy podział na:</p> <p>a) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– MŚP, zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją ekspozycji wobec przedsiębiorstw opartą na strategiach w zakresie zarządzania ryzykiem;</p> <p>b) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– kredytowanie specjalistyczne zgodnie z art. 147 ust. 8 CRR, z wyłączeniem ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym zgodnie z metodą klasyfikacji;</p> <p>c) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– inne.</p> <p>W odniesieniu do kategorii ekspozycji „Ekspozycje detaliczne” (art. 147 ust. 2 lit. d) i art. 147 ust. 5 CRR) instytucje ujawniają dalszy podział na:</p> <p>a) ekspozycje detaliczne– ekspozycje wobec MŚP zabezpieczone nieruchomościami (w związku z art. 154 ust. 2 i 3 CRR);</p> <p>b) ekspozycje detaliczne– ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomościami (w związku z art. 154 ust. 3 CRR);</p>

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
	<p>c) ekspozycje detaliczne– kwalifikowane ekspozycje odnawialne (w związku z art. 154 ust. 4 CRR);</p> <p>d) ekspozycje detaliczne– inne ekspozycje wobec MŚP;</p> <p>e) ekspozycje detaliczne– inne ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP.</p>
10	<p>EKSPOZYCJE OGÓŁEM (w tym ekspozycje objęte metodą F-IRB i ekspozycje objęte metodą A-IRB)</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych oraz całkowita rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla wszystkich ekspozycji według metody IRB (uwzględniając metodę F-IRB i A-IRB)</p>

Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie zakresu stosowania techniki ograniczania ryzyka kredytowego

7. W celu wypełnienia wzoru EU CR7-A zamieszczonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. g) CRR, oddzielnie dla ekspozycji według metody A-IRB i według metody F-IRB zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Jeżeli pozycja ochrony kredytowej rzeczywistej ma zastosowanie do więcej niż jednej ekspozycji, suma ujętych ekspozycji zabezpieczonych tą pozycją nie może przekraczać wartości tej pozycji ochrony kredytowej.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
a)	<p>Ekspozycje całkowite</p> <p>Wartość ekspozycji (po uwzględnieniu współczynników konwersji) zgodnie z art. 166–167 CRR</p> <p>Ekspozycje ujawnia się według kategorii ekspozycji mających zastosowanie do dłużnika bez uwzględniania jakichkolwiek efektów substytucyjnych wynikających z istnienia gwarancji.</p> <p>Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem uwzględniają również przepisy dotyczące kompensowania, o których mowa w art. 155 ust. 2 CRR.</p>
b)	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniem finansowym (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji objętych zabezpieczeniem finansowym w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru.</p> <p>Zabezpieczenia finansowe, w tym zabezpieczenie gotówkowe, dłużne papiery wartościowe i złoto, wymienione w art. 197 i 198 CRR, ujmuje się w liczniku, jeżeli zostały spełnione wszystkie wymogi określone w art. 207 ust. 2–4 CRR. Wartość ujawnianego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p> <p>W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: zabezpieczenia finansowe uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR. Kwotą, którą należy ujawnić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.</p>
c)	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji objętych innymi uznanymi zabezpieczeniami w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru</p> <p>Wartości ujawniane w tej kolumnie są sumą wartości w kolumnach d)–f) niniejszego wzoru.</p> <p>W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD: art. 199 ust. 1–8 CRR i art. 229 CRR.</p>

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
	W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: inne zabezpieczenia uwzględnione w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.
d)	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami, z uwzględnieniem nieruchomości oddanych w leasing zgodnie z art. 199 ust. 7 CRR, w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru.</p> <p>Zabezpieczenie w formie nieruchomości ujmuje się w liczniku, w przypadku gdy spełnia wszystkie wymogi kwalifikowalności określone w art. 208 ust. 2–5 CRR.</p> <p>Leasing nieruchomości ujmuje się w liczniku, w przypadku gdy spełnia wszystkie wymogi kwalifikowalności określone w art. 211 CRR. Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p>
e)	<p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami zgodnie z art. 199 ust. 5 CRR w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru</p> <p>Należności ujmuje się w liczniku, w przypadku gdy spełniają wszystkie wymogi kwalifikowalności określone w art. 209 CRR. Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p>
f)	<p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi, w tym leasingiem tych zabezpieczeń zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR, w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru</p> <p>Inne zabezpieczenia rzeczowe ujmuje się w liczniku, w przypadku gdy spełniają wszystkie wymogi kwalifikowalności określone w art. 210 CRR. Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p>
g)	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a)</p> <p>Wartości w tej kolumnie są sumą wartości w kolumnach h), i) oraz j) niniejszego wzoru.</p>
h)	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi lub bankowymi instrumentami pieniężnymi utrzymywanymi przez instytucję będącą osobą trzecią w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru; zgodnie z art. 200 lit. a) CRR inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej obejmują środki pieniężne zdeponowane w instytucji będącej osobą trzecią lub bankowe instrumenty pieniężne utrzymywane przez instytucję będącą osobą trzecią nietrzymane na powierniczym rachunku zastrzeżonym i zastawione na rzecz instytucji kredytującej.</p> <p>Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p>
i)	<p>Ochrona kredytowa rzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych polisami ubezpieczeniowymi na życie (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczeniowymi na życie w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru</p> <p>Zgodnie z art. 200 lit. b) CRR inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej obejmują polisy ubezpieczeniowe na życie zastawione na rzecz instytucji kredytującej. Ujawniana wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p>

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
j)	<p>Ochrona kredytowa rzeczowywista – Odsetek ekspozycji objętych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej</p> <p>Odsetek ekspozycji objętych zabezpieczeniem w formie instrumentów będących w posiadaniu osoby trzeciej w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru; odsetek ekspozycji objętych instrumentami wyemitowanymi przez osobę trzecią w stosunku do ekspozycji całkowitych</p> <p>Zgodnie z art. 200 lit. c) CRR ujawniana wartość obejmuje instrumenty emitowane przez instytucję będącą osobą trzecią, które podlegają wykupowi przez tę instytucję na żądanie. Wartość zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. Z odsetka należy wyłączyć ekspozycje objęte instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej, jeżeli – zgodnie z art. 232 ust. 4 CRR instytucje traktują instrumenty z opcją wykupu na żądanie, uznane zgodnie z art. 200 lit. c) CRR, jako gwarancję udzieloną przez instytucję emitującą.</p>
k)	<p>Ochrona kredytowa nierzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych gwarancjami (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru.</p> <p>Gwarancje spełniają wymóg określony w art. 213, 214, 215 oraz, w stosownych przypadkach, art. 217 i art. 232 ust. 4 CRR. Wartość gwarancji ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p>
l)	<p>Ochrona kredytowa nierzeczywista – Odsetek ekspozycji objętych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)</p> <p>Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi w stosunku do ekspozycji całkowitych określonych w kolumnie a) niniejszego wzoru.</p> <p>Kredytowe instrumenty pochodne obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — swapy ryzyka kredytowego — swapy przychodu całkowitego — obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym w zakresie, w jakim są one opłacone środkami pieniężnymi. <p>Instrumenty te spełniają wymóg określony w art. 204 ust. 1 i 2, art. 213, art. 216 oraz, w stosownych przypadkach, art. 217 CRR. Wartość kredytowych instrumentów pochodnych ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.</p>
m)	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem bez efektów substytucyjnych (tylko efekty ograniczające)</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR, w tym wszelkie zmniejszenia kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w związku z istnieniem ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, również w przypadku gdy zastępuje się PD i LGD lub wagę ryzyka w związku z istnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej. We wszystkich przypadkach, w tym w przypadku stosowania metody substytucyjnej, ekspozycje ujawnia się jednak w pierwotnych kategoriach ekspozycji mających zastosowanie do dłużnika.</p>
n)	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z efektami substytucyjnymi (zarówno efekty ograniczające, jak i substytucyjne)</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z art. 153–157 CRR, w tym wszelkie zmniejszenia kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w związku z istnieniem ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej. W przypadku gdy zastępuje się PD i LGD lub wagę ryzyka w związku z istnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej, ekspozycje ujawnia się w kategorii ekspozycji mającej zastosowanie do podmiotu zapewniającego ochronę.</p>

Oznaczenie wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
	<p>Ujawnienia tych informacji dokonuje się oddzielnie dla ekspozycji objętych metodą A-IRB, metodą F-IRB, jak również kredytowaniem specjalistycznym zgodnie z metodą klasyfikacji oraz ekspozycji kapitałowych.</p>
Zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	<p>Instytucje uwzględniają informacje dotyczące technik ograniczania ryzyka kredytowego zawarte w niniejszym wzorze według kategorii ekspozycji, zgodnie z kategoriami ekspozycji wymienionymi w art. 147 CRR, z dalszym podziałem na kategorie ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR) zgodnie z poniższym:</p> <ol style="list-style-type: none"> ekspozycje wobec przedsiębiorstw– MŚP, zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją ekspozycji wobec przedsiębiorstw opartą na strategiach w zakresie zarządzania ryzykiem; ekspozycje wobec przedsiębiorstw– kredytowanie specjalistyczne zgodnie z art. 147 ust. 8 CRR, z wyłączeniem ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym zgodnie z metodą klasyfikacji; ekspozycje wobec przedsiębiorstw– inne. <p>Instytucje ujawniają dalszy podział na kategorię ekspozycji „Ekspozycje detaliczne” (art. 147 ust. 2 lit. d) i art. 147 ust. 5 CRR). Instytucje ujawniają dalszy podział na:</p> <ol style="list-style-type: none"> ekspozycje detaliczne– ekspozycje wobec MŚP zabezpieczone nieruchomościami (w związku z art. 154 ust. 2 i 3 CRR); ekspozycje detaliczne– ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomościami (w związku z art. 154 ust. 3 CRR); ekspozycje detaliczne– kwalifikowane ekspozycje odnawialne (w związku z art. 154 ust. 4 CRR); ekspozycje detaliczne– inne ekspozycje wobec MŚP; ekspozycje detaliczne– inne ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP.
Podstawowa metoda IRB (F-IRB)	<p>Instytucje uwzględniają informacje dotyczące technik ograniczania ryzyka kredytowego zawarte w niniejszym wzorze według kategorii ekspozycji, zgodnie z kategoriami ekspozycji wymienionymi w art. 147 CRR, z dalszym podziałem na kategorie ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR) zgodnie z poniższym:</p> <ol style="list-style-type: none"> ekspozycje wobec przedsiębiorstw– MŚP, zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją ekspozycji wobec przedsiębiorstw opartą na strategiach w zakresie zarządzania ryzykiem; ekspozycje wobec przedsiębiorstw– kredytowanie specjalistyczne zgodnie z art. 147 ust. 8 CRR, z wyłączeniem ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym zgodnie z metodą klasyfikacji; ekspozycje wobec przedsiębiorstw– inne.

Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB. Wzór o formacie stałym

- W celu wypełnienia wzoru EU CR8 zamieszczonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Informacje zawarte w niniejszym wzorze nie obejmują ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytułu II rozdział 6 CRR).

9. Instytucje ujawniają przepływy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem jako zmiany między kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 9 niniejszego wzoru), a kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 1 niniejszego wzoru; w przypadku informacji ujawnianych co kwartał – na koniec kwartału poprzedzającego kwartał będący okresem odniesienia do celów ujawniania informacji). Instytucje mogą uzupełnić ujawnione przez siebie informacje w ramach filaru III, ujawniając analogiczne informacje dotyczące trzech poprzedzających kwartałów.
10. Instytucje uzupełniają wzór wyjaśnieniami dotyczącymi danych liczbowych w wierszu 8 niniejszego wzoru, tj. danych na temat wszelkich innych czynników wywierających istotny wpływ na zmiany kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, w opisie towarzyszącym wzorowi.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
a)	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem</p> <p>Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego obliczana według metody IRB z uwzględnieniem współczynników wsparcia zgodnie z art. 501 i 501a CRR.</p>

Numer wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
1	<p>Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu</p>
2	<p>Wielkość aktywów (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana wielkością aktywów, tj. organicznymi zmianami wielkości i składu portfela (m.in. wskutek powstawania nowych przedsiębiorstw i upływu terminów zapadalności ekspozycji), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z przejęć i zbyć podmiotów</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p>
3	<p>Jakość aktywów (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana jakością aktywów, tj. zmianami oceny jakości aktywów danej instytucji wynikającymi ze zmian ryzyka kredytobiorcy, w tym na skutek migracji ratingowej lub podobnych efektów</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p>
4	<p>Aktualizacje modeli (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana aktualizacjami modeli, tj. zmianami wynikającymi z wdrożenia nowych modeli, zmianami w modelach, zmianami zakresu modeli lub wszelkimi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p>
5	<p>Metodyka i polityka (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana zmianami metodyki i polityki, tj. zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, w tym zarówno w wyniku zmian obowiązujących regulacji, jak i wprowadzania nowych regulacji, z wyłączeniem zmian w modelach, które uwzględnia się w wierszu 4</p>

Numer wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
	Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.
6	<p>Nabycia i zbycia (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana przejęciami i zbyciami, tj. zmianami wielkości portfela wynikającymi z przejść lub zbyć</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p>
7	<p>Wahania kursów walutowych (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana wahaniami kursów walutowych, tj. zmianami wynikającymi z wahań przeliczenia waluty obcej</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p>
8	<p>Inne (+/-)</p> <p>Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, do końca bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, spowodowana innymi czynnikami</p> <p>Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii. W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje przedstawiają dodatkowe informacje na temat ujętych w tym wierszu wszelkich innych istotnych czynników wywierających wpływ na zmiany wysokości kwot ważonych ryzykiem w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu.</p> <p>Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.</p>
9	Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu

Wzór EU CR9 – – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji. Wzór o formacie stałym

- W celu wypełnienia wzoru EU CR9 zamieszczonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. h) CRR, stosując instrukcje zawarte poniżej w niniejszym załączniku. W przypadku gdy instytucja stosuje zarówno metodę F-IRB, jak i metodę A-IRB, ujawnia dwa oddzielne zestawy wzorów, jeden dla metody F-IRB i jeden dla metody A-IRB, przy czym na każdą kategorię ekspozycji w każdym zestawie przypada jeden wzór.
- Instytucja uwzględnia modele stosowane w każdej kategorii ekspozycji, wyjaśniające procentowy udział kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odpowiedniej kategorii ekspozycji objętej modelami, dla których ujawnia się tu wyniki weryfikacji historycznej.
- W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje wyjaśniają, jaka jest łączna liczba dłużników posiadających na dzień ujawnienia umowy krótkoterminowe, i wskazują, które kategorie ekspozycji charakteryzują się większą liczbą dłużników posiadających umowy krótkoterminowe. Umowy krótkoterminowe oznaczają umowy, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 12 miesięcy. Instytucje wyjaśniają również, czy przy obliczaniu długoterminowych średnich współczynników PD występują pokrywające się ramy czasowe.

14. Niniejszy wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR), pozycji sekurytyzacyjnych, innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego oraz ekspozycji kapitałowych.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
a) (A-IRB)	<p>Kategorie ekspozycji</p> <p>Dla każdej kategorii ekspozycji wymienionej w art. 147 ust. 2 CRR instytucje ujawniają oddzielny wzór z dalszym podziałem na następujące kategorie ekspozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR), podział na: <ul style="list-style-type: none"> a) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– MŚP, zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją ekspozycji wobec przedsiębiorstw opartą na strategiach w zakresie zarządzania ryzykiem; b) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– kredytowanie specjalistyczne zgodnie z art. 147 ust. 8 CRR; c) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– inne. — w kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne” (art. 147 ust. 2 lit. d) i art. 147 ust. 5 CRR) podział na: <ul style="list-style-type: none"> a) ekspozycje detaliczne– ekspozycje wobec MŚP zabezpieczone nieruchomościami (art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 2 i 3 CRR); b) ekspozycje detaliczne– ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomościami (art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 3 CRR); c) ekspozycje detaliczne– kwalifikowane ekspozycje odnawialne (art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 4 CRR); d) ekspozycje detaliczne– inne ekspozycje wobec MŚP; e) ekspozycje detaliczne– inne ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP.
a) (F-IRB)	<p>Kategorie ekspozycji</p> <p>Dla każdej kategorii ekspozycji wymienionej w art. 147 ust. 2 CRR instytucje ujawniają oddzielny wzór z dalszym podziałem na następujące kategorie ekspozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec przedsiębiorstw” (art. 147 ust. 2 lit. c) CRR), podział na: <ul style="list-style-type: none"> a) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– MŚP, zgodnie z wewnętrzną klasyfikacją ekspozycji wobec przedsiębiorstw opartą na strategiach w zakresie zarządzania ryzykiem; b) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– kredytowanie specjalistyczne zgodnie z art. 147 ust. 8 CRR; c) ekspozycje wobec przedsiębiorstw– inne.
b)	<p>Zakres wartości PD</p> <p>Jest to stały zakres wartości PD, którego nie wolno zmieniać.</p> <p>Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie wartości PD na wartości podstawie PD oszacowanej na początku okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakichkolwiek efektów substytucyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmują się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.</p>

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
c), d)	<p>Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku</p> <p>Instytucje ujawniają następujące dwa zestawy informacji:</p> <p>(i) liczba dłużników na koniec poprzedniego roku (kolumna C niniejszego wzoru);</p> <p>liczba dłużników na koniec roku, za który informacje podlegają ujawnieniu</p> <p>W obu przypadkach uwzględnia się wszystkich dłużników, na których w danym momencie ciąży zobowiązanie kredytowe.</p> <p>Instytucje ujawniają liczbę podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka o stałym zakresie wartości PD na koniec poprzedniego roku, które oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji.</p> <p>Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak w przypadku kalibracji PD. Jeżeli różne ekspozycje wobec tego samego dłużnika ocenia się oddzielnie, należy je liczyć oddzielnie. Taka sytuacja może mieć miejsce w kategorii ekspozycji detalicznych, w przypadku których definicję niewykonania zobowiązania stosuje się na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 178 ust. 1 zdanie ostatnie CRR. Taka sytuacja może również mieć miejsce, jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużników zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR w innych kategoriach ekspozycji.</p> <p>(ii) w tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku poprzedzającego dzień ujawnienia (kolumna d) niniejszego wzoru)</p> <p>Jest to podzbiór kolumny C niniejszego wzoru i reprezentuje liczbę dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku. Przypadki niewykonania zobowiązania określa się zgodnie z art. 178 CRR. W liczniku i mianowniku wyliczenia jednorocznego współczynnika niewykonania zobowiązania każdego dłużnika niewykonującego zobowiązania liczy się tylko raz, nawet jeśli dłużnik nie wykonał zobowiązania więcej niż raz w ciągu danego okresu jednego roku.</p>
e)	<p>Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania</p> <p>Średnia arytmetyczna jednorocznych wskaźników niewykonania zobowiązania określonych w art. 4 ust. 1 pkt 78 CRR, zaobserwowanych w dostępnym zbiorze danych.</p> <p>Przy obliczaniu jednorocznych wskaźników niewykonania zobowiązania instytucje zapewniają, aby zarówno:</p> <p>a) mianownik składał się z liczby dłużników, którzy nie dopuścili się niewykonania zobowiązania, a których zobowiązania kredytowe odnotowano na początku rocznego okresu obserwacji (na początku poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, tj. na początku roku poprzedzającego dzień odniesienia do celów ujawniania informacji); w tym kontekście zobowiązanie kredytowe odnosi się do obu poniższych wariantów: (i) dowolnej pozycji bilansowej, w tym wszelkie kwoty kapitału, odsetek i opłat; (ii) dowolnych pozycji pozabilansowych, w tym gwarancji wydanych przez instytucję jako gwaranta;</p> <p>b) licznik obejmował wszystkich dłużników uwzględnionych w mianowniku, u których wystąpił co najmniej jeden przypadek niewykonania zobowiązania w jednorocznym okresie obserwacji (rok poprzedzający dzień odniesienia do celów ujawniania informacji).</p> <p>W celu obliczenia zaobserwowanej średniej wartości współczynnika niewykonania zobowiązania instytucje wybierają odpowiednią metodę między metodą opartą na pokrywających się lub jednorocznych oknach czasowych a metodą opartą na pokrywających się jednorocznych ramach czasowych.</p>

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
f)	<p>Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)</p> <p>Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) określona w kolumnie f) wzoru EU CR6; w odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie wartości PD średnie oszacowanie wartości PD dla każdego dłużnika, ważone wartością ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego określoną w kolumnie e) wzoru EU CR6</p>
g)	<p>Średnia wartość PD na dzień ujawnienia (%)</p> <p>Średnia arytmetyczna wartości PD na początku okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, w przypadku dłużników, których można przyporządkować do danego koszyka o stałym zakresie wartości PD, wyliczona w kolumnie d) (średnia ważona liczba dłużników)</p>
h)	<p>Średnia historyczna wartość rocznego współczynnika niewykonania zobowiązania (%)</p> <p>Średnia arytmetyczna rocznego współczynnika niewykonania zobowiązania z co najmniej pięciu ostatnich lat (dłużnicy na początku każdego roku, którzy nie wykonują zobowiązań w ciągu tego roku/całkowita liczba dłużników na początku roku)</p> <p>Instytucja może stosować dłuższy okres historyczny, który jest zgodny z rzeczywistymi praktykami zarządzania ryzykiem stosowanymi przez tę instytucję. Jeśli instytucja stosuje dłuższy okres historyczny, tłumaczy i wyjaśnia ten wybór w opisie dołączonym do niniejszego wzoru.</p>

Wzór EU CR9.1 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji (wyłącznie do celów oszacowania PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR)

15. Oprócz wzoru EU CR9 instytucje ujawniają informacje zawarte we wzorze EU CR9.1, w przypadku gdy stosują się do wymogów art. 180 ust. 1 z lit. f) CRR przy oszacowywaniu PD i wyłącznie do celów oszacowania PD zgodnie z tym samym artykułem. Instrukcje są takie same jak dla wzoru EU CR9, z następującymi wyjątkami:
- W kolumnie b) niniejszego wzoru instytucje ujawniają zakresy wartości PD zgodnie z ich wewnętrznymi klasami jakości, które przyporządkowują do skali stosowanej przez zewnętrzną ECAI, zamiast korzystać ze stałego zewnętrznego zakresu PD.
 - Instytucje ujawniają jedną kolumnę dla każdej rozpatrywanej ECAI zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR. Instytucje uwzględniają w tych kolumnach rating zewnętrzny, do którego przyporządkowywane są ich wewnętrzne zakresy wartości PD.

Wzór EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem

Wzór EU CR10.1

Kredytowanie specjalistyczne: Finansowanie typu <i>project finance</i> (metoda klasyfikacji)							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku			50 %			
	Co najmniej 2,5 roku			70 %			
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku			70 %			
	Co najmniej 2,5 roku			90 %			
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku			115 %			
	Co najmniej 2,5 roku			115 %			
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku			250 %			
	Co najmniej 2,5 roku			250 %			
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku			—			
	Co najmniej 2,5 roku			—			
Ogółem	Poniżej 2,5 roku						
	Co najmniej 2,5 roku						

Wzór EU CR10.2

Kredytowanie specjalistyczne: Nieruchomości przynoszące dochód i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością (metoda klasyfikacji)

Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku			50 %			
	Co najmniej 2,5 roku			70 %			
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku			70 %			
	Co najmniej 2,5 roku			90 %			
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku			115 %			
	Co najmniej 2,5 roku			115 %			
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku			250 %			
	Co najmniej 2,5 roku			250 %			
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku			—			
	Co najmniej 2,5 roku			—			
Ogółem	Poniżej 2,5 roku						
	Co najmniej 2,5 roku						

Wzór EU CR10.3

Kredytowanie specjalistyczne: Finansowanie obiektów (metoda klasyfikacji)

Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku			50 %			
	Co najmniej 2,5 roku			70 %			
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku			70 %			
	Co najmniej 2,5 roku			90 %			
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku			115 %			
	Co najmniej 2,5 roku			115 %			
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku			250 %			
	Co najmniej 2,5 roku			250 %			
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku			—			
	Co najmniej 2,5 roku			—			
Ogółem	Poniżej 2,5 roku						
	Co najmniej 2,5 roku						

Wzór EU CR10.4

Kredytowanie specjalistyczne: Finansowanie towarów (metoda klasyfikacji)

Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku			50 %			
	Co najmniej 2,5 roku			70 %			
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku			70 %			
	Co najmniej 2,5 roku			90 %			
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku			115 %			
	Co najmniej 2,5 roku			115 %			
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku			250 %			
	Co najmniej 2,5 roku			250 %			
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku			—			
	Co najmniej 2,5 roku			—			
Ogółem	Poniżej 2,5 roku						
	Co najmniej 2,5 roku						

Wzór EU CR10.5

Ekspozycje kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem

Kategorie	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
	a	b	c	d	e	f
Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych			190 %			
Giełdowe ekspozycje kapitałowe			290 %			
Inne ekspozycje kapitałowe			370 %			
Ogółem						

ZAŁĄCZNIK XXIV

Ujawnianie informacji na temat kredytowania specjalistycznego i ekspozycji kapitałowych zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem

Wzór EU CR10 – Kredytowanie specjalistyczne i ekspozycje kapitałowe zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem. Wzór o formacie stałym

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR10 zamieszczonego w załączniku XXIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013⁽¹⁾ („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Instytucje ujawniają:
 - a. informacje na temat następujących rodzajów ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 tabela 1:
 - „finansowanie projektów” z wzoru EU CR10.1;
 - „nieruchomości przynoszące dochody i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością” z wzoru EU CR10.2;
 - „finansowanie obiektów” z wzoru EU CR10.3;
 - „finansowanie towarów” z wzoru EU CR10.4;
 - b. informacje na temat ekspozycji kapitałowych zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem z wzoru EU CR10.5.

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wyjaśnienie
a)	<p>Ekspozycje bilansowe</p> <p>Instytucje ujawniają wartość ekspozycji bilansowych zgodnie z art. 166 ust. 1–7 i art. 167 ust. 1 CRR.</p>
b)	<p>Ekspozycja pozabilansowa</p> <p>Instytucje ujawniają wartość ekspozycji pozabilansowych zgodnie z art. 166 i art. 167 ust. 2 CRR bez uwzględniania jakichkolwiek współczynników konwersji określonych w art. 166 ust. 8 lub 9 CRR, ani też wartości procentowych określonych w art. 166 ust. 10 CRR.</p> <p>Ekspozycje pozabilansowe obejmują wszystkie zaangażowane, lecz nie wykorzystane kwoty i wszystkie pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR.</p>
c)	<p>Waga ryzyka</p> <p>Jest to stała kolumna. Nie wolno jej zmieniać.</p> <p>Tę kolumnę określono zgodnie z art. 153 ust. 5 CRR w przypadku wzorów od EU CR10.1 do EU CR10.4 oraz zgodnie z art. 155 ust. 2 CRR w przypadku wzoru EU CR10.5.</p>

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

Oznaczenie kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
d)	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 lub art. 167 CRR</p> <p>Kolumna ta zawiera sumę wartości ekspozycji bilansowych i wartości ekspozycji pozabilansowych po uwzględnieniu współczynników konwersji i wartości procentowych zgodnie z art. 166 ust. 8–10 CRR.</p>	
e) (wzory od EU CR10.1 do EU CR10.4)	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym objęte metodą klasyfikacji)</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana w stosownych przypadkach zgodnie z art. 153 ust. 5 CRR z uwzględnieniem współczynników wsparcia zgodnie z art. 501 i 501a CRR.</p>	
e) (wzór EU CR10.5)	<p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (ekspozycje kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem)</p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z art. 155 ust. 2 CRR</p>	
f) (wzory od EU CR10.1 do EU CR10.4)	<p>Kwota oczekiwanej straty (ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym zgodnie z metodą klasyfikacji)</p> <p>Kwota oczekiwanej straty obliczona zgodnie z art. 158 ust. 6 CRR</p>	
f) (wzór EU CR10.5)	<p>Kwota oczekiwanej straty (ekspozycje kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem)</p> <p>Kwota oczekiwanej straty obliczona zgodnie z art. 158 ust. 7 CRR</p>	
Numer wiersza	Odniesienia prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie	
Kategoria regulacyjna	<p>Wzory od EU CR10.1 do EU CR10.4</p> <p>Kategorie regulacyjne mające zastosowanie do kredytowania specjalistycznego zgodnie z metodą klasyfikacji dla poszczególnych kategorii ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym; jak określono w art. 153 ust. 5 CRR oraz w ostatecznym projekcie regulacyjnego standardu technicznego dotyczącego metody klasyfikacji</p>	
Kategorie	<p>Wzór EU CR10.5 –</p> <p>Kategorie regulacyjne mające zastosowanie do instrumentów kapitałowych objętych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem zgodnie z art. 155 ust. 2 CRR</p>	

Tabela EU CCRA – Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR)

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a)	Art. 439 lit. a) CRR Opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych	
b)	Art. 439 lit. b) CRR Opis strategii dotyczących gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak strategia ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych	
c)	Art. 439 lit. c) CRR Opis zasad dotyczących ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 CRR	
d)	Art. 431 ust. 3 i 4 CRR Wszelkie inne cele w zakresie zarządzania ryzykiem i odpowiednie strategie dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta	
e)	Art. 439 lit. d) CRR Kwota zabezpieczenia, jakie musiałyby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej	

Wzór EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody

Format stały

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)				1,4				
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)				1,4				
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)				1,4				
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)								
2a	<i>W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</i>								
2b	<i>W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia</i>								
2c	<i>w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</i>								
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)								
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)								
5	VaR w przypadku SFT								
6	Ogółem								

Wzór EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej

Format stały

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem		
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		
3	(ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej		
EU-4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)		
5	Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem		

Wzór EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka

Format stały

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											l Całkowita wartość ekspozycji
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Inne	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych												
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych												
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego												
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju												
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych												
6	Ekspozycje wobec instytucji												
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw												
8	Ekspozycje detaliczne												
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową												
10	Inne pozycje												
11	Całkowita wartość ekspozycji												

Wzór EU CCR4 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD

Format stały

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość ekspozycji	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
1 ... x	Kategoria ekspozycji X							
1		0,00 do <0,15						
2		0,15 do <0,25						
3		0,25 do <0,50						
4		0,50 do <0,75						
5		0,75 do <2,50						
6		2,50 do <10,00						
7		10,00 do <100,00						
8		100,00 (domyślnie)						
x		Suma cząstkowa (kategoria ekspozycji X)						
y	Ogółem (wszystkie kategorie ekspozycji związane z CCR)							

Wzór EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)

Stałe kolumny

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
Rodzaj zabezpieczenia		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
		Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1	Środki pieniężne – waluta krajowa								
2	Środki pieniężne – inne waluty								
3	Instrumenty krajowego długu państwowego								
4	Inne instrumenty długu państwowego								
5	Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe								
6	Obligacje korporacyjne								
7	Udziałowe papiery wartościowe								
8	Inne zabezpieczenia								
9	Ogółem								

Wzór EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych

Stały format

		a	b
		Ochrona nabyta	Ochrona sprzedana
Kwoty referencyjne			
1	Jednopodmiotowe swapy ryzyka kredytowego		
2	Indeksowane swapy ryzyka kredytowego		
3	Swapy przychodu całkowitego		
4	Opcje kredytowe		
5	Inne kredytowe instrumenty pochodne		
6	Kwoty referencyjne ogółem		
Wartości godziwe			
7	Dodatnia wartość godziwa (aktywa)		
8	Ujemna wartość godziwa (zobowiązania)		

Wzór EU CCR7 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody modeli wewnętrznych

Format stały

		a
		Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	
2	Wielkość aktywów	
3	Jakość kredytowa kontrahentów	
4	Aktualizacje modeli (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)	
5	Metodyka i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)	
6	Nabycia i zbycia	
7	Wahania kursów walutowych	
8	Inne	
9	Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego	

Wzór EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

Format stały

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		
2	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;		
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;		
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych		
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe		
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania		
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania		
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;		
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;		

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych		
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między- produktowe		
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania		
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania		

ZAŁĄCZNIK XXVI

Tabele i wzory do celów ujawniania informacji na temat ryzyka kredytowego kontrahenta: instrukcje

1. W celu wypełnienia tabel i wzorów zamieszczonych w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 CRR, dotyczące ich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej tytułu II rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), stosując instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.

Tabela EU CCRA – Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR):
Pola na tekst o formacie dowolnym

2. W celu wypełnienia tabeli EU CCRA zamieszczonej w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. a)–d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	Przy ujawnianiu informacji wymaganych zgodnie z art. 439 lit. a) CRR instytucje zamieszczają opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych.
b)	Przy ujawnianiu informacji wymaganych zgodnie z art. 439 lit. b) CRR instytucje zamieszczają opis strategii dotyczących gwarancji i innych czynników łagodzących ryzyko kredytowe, takich jak strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych.
c)	Przy ujawnianiu informacji wymaganych zgodnie z art. 439 lit. c) CRR instytucje zamieszczają opis strategii dotyczących ryzyka korelacji określonego w art. 291 CRR.
d)	Zgodnie z art. 431 ust. 3 i 4 CRR instytucje uzupełniają powyższe informacje informacjami na temat wszelkich innych celów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz odpowiednich strategii powiązanych z ryzykiem kredytowym kontrahenta.
e)	Przy ujawnianiu informacji wymaganych zgodnie z art. 439 lit. d) CRR instytucje przedstawiają kwotę zabezpieczenia, jakie instytucje musiałyby zapewnić przy obniżeniu oceny ich wiarygodności kredytowej. Jeżeli bank centralny państwa członkowskiego zobowiązał się do udzielenia wsparcia płynnościowego w formie transakcji zabezpieczających swap, właściwy organ może zwolnić instytucje z obowiązku przekazania takich informacji, jeżeli uzna, że ich ujawnienie mogłoby doprowadzić do upublicznienia faktu, że dana instytucja korzysta z awaryjnego wsparcia płynnościowego. W tym celu właściwy organ ustanawia odpowiednie progi i obiektywne kryteria.

Wzór EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody Format stały

3. W celu wypełnienia wzoru EU CCR1 zamieszczonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. f), g) i k) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

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

4. Z obliczeń przeprowadzanych na potrzeby tego wzoru wyłączono wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (część trzecia tytuł VI CRR) oraz ekspozycje wobec kontrahenta centralnego (część trzecia tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR) zdefiniowane na potrzeby wzoru EU CCR8. W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych obliczenia obejmują wartości ekspozycji przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 i 6 CRR, w zależności od zastosowanej metody, zgodnie z art. 439 lit. g) CRR, oraz powiązane kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody.
5. Instytucje stosujące metody określone w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4–5 CRR wskazują w opisie towarzyszącym wzorowi wielkość ich działalności bilansowej i pozabilansowej dotyczącej instrumentów pochodnych obliczoną zgodnie z art. 273a ust. 1 lub 2 CRR, w stosownych przypadkach, w zastosowaniu art. 439 lit. m) CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-1	<p>Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)</p> <p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucje zdecydowały się obliczyć wartość ekspozycji jako $\alpha \cdot (RC + PFE)$, przy czym $\alpha = 1,4$, a RC i PFE oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 art. 282 CRR.</p> <p>Tę uproszczoną metodę obliczania wartości ekspozycji z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w części trzeciej tytuł II rozdział 6 art. 273a ust. 2 lub 4 CRR.</p>
EU-2	<p>Uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)</p> <p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucje zdecydowały się obliczyć wartość ekspozycji jako $\alpha \cdot (RC + PFE)$, przy czym $\alpha = 1,4$, a RC i PFE oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 4 art. 281 CRR.</p> <p>Tę uproszczoną metodę standardową służącą do obliczania wartości ekspozycji z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w części trzeciej tytuł II rozdział 6 art. 273a ust. 1 lub 4 CRR.</p>
1	<p>Metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)</p> <p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucje zdecydowały się obliczyć wartość ekspozycji jako $\alpha \cdot (RC + PFE)$, przy czym $\alpha = 1,4$, a RC i PFE oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 CRR.</p>
2	<p>Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)</p> <p>Instrumenty pochodne oraz transakcje z długim terminem rozliczenia i SFT, dla których instytucjom pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem metody modeli wewnętrznych (IMM) zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 6 CRR.</p>
EU-2a	<p>w tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</p> <p>Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie SFT określone w art. 4 ust. 1 pkt 139 CRR, dla których instytucjom pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem IMM</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU-2b	<p>w tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia</p> <p>Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR oraz transakcje z długim terminem rozliczenia określone w art. 272 pkt 2 CRR, dla których instytucjom pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem IMM</p>
EU-2c	<p>w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</p> <p>Pakiety kompensowania zawierające transakcje dotyczące różnych kategorii produktów (art. 272 pkt 11 CRR), tj. instrumenty pochodne i SFT, dla których istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym określona w art. 272 pkt 25 CRR i dla których instytucjom pozwolono na obliczenie wartości ekspozycji z użyciem IMM</p>
3, 4	<p>Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do SFT) i kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do SFT)</p> <p>Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucje postanowiły ustalić wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 art. 222 i 223 CRR, a nie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 art. 271 ust. 2 CRR</p>
5	<p>VaR w przypadku SFT</p> <p>Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego lub inne transakcje oparte na rynku kapitałowym inne niż transakcje na instrumentach pochodnych, dla których (zgodnie z art. 221 CRR) wartość ekspozycji oblicza się przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych uwzględniającej skutki korelacji pomiędzy pozycjami sekurytyzacyjnymi objętymi umową ramową o kompensowaniu zobowiązań oraz płynność danych instrumentów</p>
6	<p>Ogółem</p>
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a), b)	<p>Koszt odtworzenia (RC) i potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)</p> <p>RC i PFE oblicza się:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 art. 282 ust. 3 i 4 CRR w odniesieniu do metody wyceny pierwotnej ekspozycji (wiersz EU-1 niniejszego wzoru); — zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 art. 281 CRR w odniesieniu do uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta (wiersz EU-2 niniejszego wzoru); — zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 4 i 5 art. 275 i 278 CRR w odniesieniu do metody standardowej dotyczącej CCR (wiersz 1 niniejszego wzoru). <p>Instytucje ujawniają sumę kosztów odtworzenia dla wszystkich pakietów kompensowania w odpowiednich wierszach.</p>

Litera kolumny	Wyjaśnienie
c)	<p>Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)</p> <p>EEPE pakietu kompensowania zdefiniowano w art. 272 pkt 22 CRR – oblicza się ją zgodnie z wymogami art. 284 ust. 6 CRR.</p> <p>Ujawniania w niniejszym wzorze EEPE odpowiada EEPE stosowanej w celu określenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 284 ust. 3 CRR, tj. EEPE obliczonej na podstawie bieżących danych rynkowych albo EEPE obliczonej przy zastosowaniu kalibracji dla warunków skrajnych, w zależności od tego, która z tych wartości prowadzi do wyższego wymogu w zakresie funduszy własnych.</p> <p>W opisie towarzyszącym niniejszemu wzorowi instytucje wskazują, którą EEPE podały.</p>
d)	<p>Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji</p> <p>Wartość α ustala się na stałe na poziomie 1,4 w wierszach EU-1, EU-2 oraz 1 niniejszego wzoru zgodnie z art. 282 ust. 2, art. 281 ust. 1 i art. 274 ust. 2 CRR.</p> <p>Do celów IMM wartość α może być wartością domyślną wynoszącą 1,4 albo inną, gdy właściwe organy wymagają wyższej wartości α zgodnie z art. 284 ust. 4 CRR lub zezwalają instytucjom na stosowanie własnych oszacowań zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 6 sekcja 6 art. 284 ust. 9 CRR.</p>
e)	<p>Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego</p> <p>Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytułu II rozdział 4 i 6 CRR, biorąc pod uwagę skutki kompensowania, lecz pomijając wszelkie inne techniki ograniczania ryzyka kredytowego (np. za pomocą zabezpieczenia w postaci depozytu zabezpieczającego).</p> <p>W przypadku SFT część transakcji obejmująca papiery wartościowe nie jest brana pod uwagę przy ustalaniu wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego, w przypadku gdy otrzymywane jest zabezpieczenie, i dlatego nie może zmniejszać wartości ekspozycji. Część transakcji obejmującą papiery wartościowe wykorzystywane w ramach SFT należy natomiast w normalny sposób brać pod uwagę przy ustalaniu wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego, w przypadku gdy wnoszone jest zabezpieczenie.</p> <p>Ponadto zabezpieczoną działalność należy traktować jako niezabezpieczoną, tzn. nie mają zastosowania skutki uzupełniania zabezpieczenia.</p> <p>W przypadku transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego ustala się zgodnie z art. 291 CRR.</p> <p>W wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego nie uwzględnia się odliczenia poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 CRR.</p> <p>Instytucja jest zobowiązana ujawnić sumę wszystkich wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu.</p>
f)	<p>Wartość ekspozycji (po ograniczeniu ryzyka kredytowego)</p> <p>Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytułu II rozdział 4 i 6 CRR, po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 4 i 6 CRR</p> <p>W przypadku transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, wartość ekspozycji ustala się zgodnie z art. 291 CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 273 ust. 6 CRR od wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego nie odlicza się poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej.</p> <p>Instytucja jest zobowiązana ujawnić sumę wszystkich wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu.</p>

Litera kolumny	Wyjaśnienie
g)	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Wartość ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta obliczoną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR, która jest kwotą istotną dla obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych, tj. po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR, oraz uwzględniając odliczenie poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, ustala się zgodnie z art. 291 CRR.</p> <p>W przypadkach, w których stosuje się więcej niż jedną metodę obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do jednego kontrahenta, poniesioną stratę z tytułu korekty wyceny kredytowej, którą odlicza się na poziomie kontrahenta, przypisuje się do wartości ekspozycji poszczególnych pakietów kompensowania w każdej metodzie obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta, odzwierciedlając stosunek wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego odpowiednich pakietów kompensowania do całkowitej wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego kontrahenta.</p> <p>Instytucja jest zobowiązana ujawnić sumę wszystkich wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu.</p>
h)	<p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, określone w art. 92 ust. 3 i 4 CRR oraz obliczone zgodnie z art. 107 CRR, dla elementów, których wagi ryzyka szacuje się na podstawie wymogów określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 2 i 3 CRR i dla których wartość ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR</p>

Wzór EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej. Format stały

- W celu wypełnienia wzoru EU CCR2 zamieszczonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. h) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
- Niniejszy wzór należy wypełnić, podając informacje dotyczące korekty wyceny kredytowej dla wszystkich transakcji podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (część trzecia tytuł VI CRR).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem</p> <p>Transakcje objęte metodą zaawansowaną stosowaną w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR</p>
2	<p>Składnik VaR (uwzględniając mnożnik 3×)</p> <p>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, w przypadku których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem uzyskuje się na podstawie wzoru przedstawionego w art. 383 CRR przy wykorzystaniu obliczeń VaR bazujących na modelach wewnętrznych dotyczących ryzyka rynkowego (bieżące kalibracje parametrów dla oczekiwanej ekspozycji przedstawione w art. 292 ust. 2 akapit pierwszy CRR).</p> <p>W obliczeniach należy stosować mnożnik o wartości co najmniej 3 (ustanowiony przez organ sprawujący nadzór).</p>
3	<p>Składnik VaR w warunkach skrajnych (uwzględniając mnożnik 3×)</p> <p>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, w przypadku których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem uzyskuje się na podstawie wzoru przedstawionego w art. 383 CRR przy wykorzystaniu obliczeń VaR w warunkach skrajnych bazujących na modelach wewnętrznych dotyczących ryzyka rynkowego (parametry na potrzeby kalibracji wzoru przedstawionego w art. 292 ust. 2 akapit pierwszy CRR w warunkach skrajnych).</p> <p>W obliczeniach należy stosować mnożnik o wartości co najmniej 3 (ustanowiony przez organ sprawujący nadzór).</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej Transakcje podlegające metodzie standardowej stosowanej w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR
EU-4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji) Transakcje objęte metodą alternatywną stosowaną w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR
5	Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	Wartość ekspozycji W przypadku transakcji wchodzących w zakres części trzeciej tytuł VI CRR wartość ekspozycji ustala się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR (lub zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 CRR w przypadku transakcji wchodzących w zakres art. 271 ust. 2 CRR) Wartość ekspozycji musi odpowiadać wartości wykorzystanej do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, biorąc pod uwagę skutki ograniczania ryzyka zgodnie z częścią trzecią tytuł VI CRR. W przypadku transakcji ujmowanych zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji (podejście alternatywne) wartość ekspozycji musi odpowiadać wartości wykorzystanej do obliczenia kwot ekspozycji ważonej ryzykiem.
b)	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z art. 438 lit. d) i art. 92 ust. 3 lit. d) CRR, tj. wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej obliczone z zastosowaniem wybranej metody i przemnożone przez 12,5 zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR

Wzór EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka. Format stały

8. W celu wypełnienia wzoru EU CCR3 zamieszczonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 444 lit. e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
9. Instytucje stosujące standardową metodę oceny ryzyka kredytowego do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (wyłączając kwoty ekspozycji wyprowadzone z wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej i kwoty ekspozycji rozliczonych za pośrednictwem kontrahenta centralnego) ujawniają poniższe informacje dla wszystkich lub części swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 CRR, niezależnie od metody oceny ryzyka kredytowego kontrahenta stosowanej do ustalenia wartości ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR.
10. Jeżeli instytucja uzna, że informacje, które należy zawrzeć w niniejszym wzorze, nie są istotne, ponieważ kwoty ekspozycji i ekspozycji ważonej ryzykiem są nieznaczne, instytucja może podjąć decyzję o nieujawnianiu wzoru. W takim przypadku instytucja jest jednak zobowiązana wyjaśnić w uwagach zamieszczonych w opisie, dlaczego uznała stosowne informacje za nieistotne, oraz opisać ekspozycje w odpowiednich portfelach i podać zagregowane łączne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu takich ekspozycji.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1–9	Kategorie ekspozycji Przedmiotowe wiersze odnoszą się do regulacyjnych kategorii ekspozycji zdefiniowanych w części trzeciej tytuł II rozdział 4 art. 112–134 CRR. W każdej linijce należy ujawnić odpowiednie wartości ekspozycji (zob. definicja przedstawiona w kolumnie g wzoru EU CCR1).
10	Inne pozycje Wiersz ten odnosi się do aktywów podlegających określonej wadze ryzyka ustanowionej w części trzeciej tytuł II rozdział 4 art. 134 CRR i wszelkich innych pozycji nieuwjętych w wierszach 1–9 niniejszego wzoru. Odnosi się on również do aktywów, które nie podlegają odliczeniu zgodnie z art. 39 CRR (nadpłaty podatku, straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata raz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności), art. 41 CRR (aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami), art. 46 i 469 CRR (nieznaczące inwestycje w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego), art. 49 i 471 CRR (udziały w podmiotach ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy podmioty ubezpieczeniowe są objęte nadzorem zgodnie z przepisami dyrektywy w sprawie konglomeratów, czy też nie), art. 60 i 475 CRR (nieznaczące i znaczne pośrednie inwestycje w kapitał dodatkowy Tier I podmiotów sektora finansowego), art. 70 i 477 CRR (nieznaczące i znaczne pośrednie i syntetyczne udziały w kapitale Tier II podmiotu sektora finansowego), jeżeli nie przydzielono ich do innych kategorii ekspozycji, oraz do znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, które nie kwalifikują się do wagi ryzyka równej 1 250 % zgodnie z częścią drugą tytuł I rozdział 2 art. 36 lit. k) CRR.
11	Całkowita wartość ekspozycji
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)–k)	Przedmiotowe kolumny odnoszą się do etapów oceny jakości ryzyka kredytowego/wag ryzyka określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR, dla których należy ujawnić odpowiednie wartości ekspozycji (zob. definicja przedstawiona w kolumnie g wzoru EU CCR1).
l)	Całkowita wartość ekspozycji

Wzór EU CCR4 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD. Format stały

11. W celu wypełnienia wzoru EU CCR4 zamieszczonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 452 lit. g) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
12. Instytucje stosujące zaawansowaną albo podstawową metodę IRB do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (wyłączając kwoty ekspozycji wyprowadzone z wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej i kwoty ekspozycji rozliczonych za pośrednictwem kontrahenta centralnego) ujawniają następujące informacje dla wszystkich lub części swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 CRR, niezależnie od metody oceny ryzyka kredytowego kontrahenta stosowanej do ustalenia wartości ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 i 6 CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1–8	<p>Skala PD</p> <p>Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałej skali PD na podstawie PD oszacowanego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakiegokolwiek substytucji ze względu na istnienie gwarancji lub kredytowego instrumentu pochodnego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do skali PD podanej w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.</p>
1–x	<p>Kategoria ekspozycji X</p> <p>Przedmiotowe wiersze odnoszą się do poszczególnych kategorii ekspozycji wymienionych w części trzeciej tytuł II rozdział 3 art. 147 CRR.</p>
x i y	<p>Suma częściowa (kategoria ekspozycji X) / suma całkowita (wszystkie kategorie ekspozycji istotne w kontekście ryzyka kredytowego kontrahenta)</p> <p>Suma częściowa i suma całkowita wartości ekspozycji, kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz liczby dłużników musi odpowiadać sumie wartości znajdujących się w odpowiednich kolumnach. Jeżeli chodzi o stosunek poszczególnych parametrów takich jak średnie wartości PD, średnia LGD, średni termin zapadalności oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji, poniższe definicje mają zastosowanie w odniesieniu do próby kategorii ekspozycji X lub wszystkich kategorii ekspozycji istotnych w kontekście ryzyka kredytowego kontrahenta.</p>
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Wartość ekspozycji</p> <p>Wartość ekspozycji (zob. definicja przedstawiona w kolumnie g) wzoru EU CCR1) w podziale na kategorie ekspozycji oraz odpowiednią skalę PD określone w części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR</p>
b)	<p>Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)</p> <p>Średnia wartości PD poszczególnych klas jakości dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji w kolumnie a) niniejszego wzoru.</p>
c)	<p>Liczba dłużników</p> <p>Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka na stałej skali PD, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznaných pożyczek lub ekspozycji.</p> <p>Jeżeli różne ekspozycje wobec tego samego dłużnika ocenia się oddzielnie, należy je liczyć oddzielnie. Taka sytuacja może mieć miejsce, jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużników zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR.</p>
d)	<p>Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)</p> <p>Średnia wartości LGD klas jakości dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji</p> <p>Ujawniona wartość LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych uzyskanych po uwzględnieniu wszelkich efektów ograniczania ryzyka kredytowego oraz – w stosownych przypadkach – warunków pogorszenia koniunktury.</p> <p>W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, którą należy ujawnić, odpowiada LGD wybranej zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR.</p> <p>W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą A-IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR. Ujawniona LGD odpowiada szacunkowej LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

Litera kolumny	Wyjaśnienie
e)	<p>Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) Średnia terminów zapadalności dłużników w latach ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji w kolumnie a) niniejszego wzoru. Ujawnioną wartość terminu zapadalności ustala się zgodnie z art. 162 CRR.</p>
f)	<p>Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone zgodnie z wymogami ustanowionymi w części trzeciej tytułu II rozdział 3 CRR; w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz instytucji i przedsiębiorstw – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana zgodnie z art. 153 ust. 1–4 CRR; należy wziąć pod uwagę współczynniki wsparcia MSP oraz infrastruktury ustalone zgodnie z art. 501 i 501a CRR. w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych podlegających podejściu PD/LGD – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z art. 155 ust. 3 CRR.</p>
g)	<p>Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem Stosunek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (w kolumnie f niniejszego wzoru) do wartości ekspozycji (w kolumnie a) niniejszego wzoru)</p>

Wzór EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR). Stałe kolumny

13. W celu wypełnienia wzoru EU CCR5 zamieszczonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
14. Przedmiotowy wzór należy wypełnić wartościami godziwymi zabezpieczenia (udzielonego lub otrzymanego) zastosowanymi do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych lub SFT, niezależnie od tego, czy zostały one rozliczone za pośrednictwem kontrahenta centralnego oraz czy zabezpieczenia udzielono kontrahentowi centralnemu.
15. Jeżeli bank centralny państwa członkowskiego zobowiązał się do udzielenia wsparcia płynnościowego w formie transakcji zabezpieczających swap, właściwy organ może zwolnić instytucje z obowiązku udzielenia informacji w niniejszym wzorze, jeżeli uzna, że ich ujawnienie mogłoby doprowadzić do upublicznienia faktu, że dana instytucja korzysta z awaryjnego wsparcia płynnościowego. W tym celu właściwy organ ustanawia odpowiednie progi i obiektywne kryteria.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1-8	<p>Rodzaj zabezpieczenia Podział według rodzaju zabezpieczenia</p>
9	<p>Ogółem</p>
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a), c), e) oraz g)	<p>Wyodrębnione Zabezpieczenie utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją ustanowioną w art. 300 ust. 1 CRR</p>
b), d), f) oraz h)	<p>Niewyodrębnione Zabezpieczenie, które nie jest utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją ustanowioną w art. 300 ust. 1 CRR</p>

Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)–d)	<p>Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych</p> <p>Zabezpieczenia (w tym zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego) stosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z dowolnym instrumentem pochodnym wymienionym w załączniku II do CRR lub z transakcją z długim terminem rozliczenia zgodnie z art. 271 ust. 2 CRR, która nie kwalifikuje się do uznania jej za SFT</p>
e)–h)	<p>Zabezpieczenia stosowane w SFT</p> <p>Zabezpieczenia (w tym zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego, jak również zabezpieczenie w postaci części transakcji obejmującej papiery wartościowe wykorzystywane w ramach SFT) stosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z dowolną transakcją finansowaną z użyciem papierów wartościowych lub transakcją z długim terminem rozliczenia, która nie kwalifikuje się do uznania jej za instrument pochodny</p>

Wzór EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych. Format stały

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1-6	<p>Kwoty referencyjne</p> <p>Suma kwot referencyjnych instrumentu pochodnego w ujęciu bezwzględnym, przed jakimkolwiek kompensowaniem, w podziale na rodzaje produktów</p>
7-8	<p>Wartości godziwe</p> <p>Wartości godziwe w podziale na aktywa (dodatnie wartości godziwe) i zobowiązania (ujemne wartości godziwe)</p>
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)–b)	<p>Ochrona w postaci kredytowego instrumentu pochodnego</p> <p>Ochrona w postaci kredytowego instrumentu pochodnego nabytego lub sprzedanego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR</p>

16. W celu wypełnienia wzoru EU CCR6 zamieszczonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. j) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Wzór EU CCR7 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody modeli wewnętrznych. Format stały

17. W celu wypełnienia wzoru EU CCR7 zamieszczonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
18. Instytucje stosujące IMM do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla wszystkich swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta lub dla części tych ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR, niezależnie od podejścia do ryzyka kredytowego zastosowanego w celu ustalenia odpowiednich wag ryzyka, ujawniają rachunek przepływów wyjaśniający zmiany wysokości kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla instrumentów pochodnych i SFT wchodzących w zakres IMM zróżnicowanych na podstawie kluczowych czynników w oparciu o wiarygodne szacunki.
19. Z obliczeń przeprowadzanych na potrzeby tego wzoru wyłączono kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej (część trzecia tytuł VI CRR) oraz ekspozycje wobec kontrahenta centralnego (część trzecia tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR).
20. Instytucje ujawniają przepływy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem jako zmiany między kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 9 niniejszego wzoru) a kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 1 niniejszego wzoru; w przypadku informacji ujawnianych co kwartał – na koniec kwartału poprzedzającego kwartał będący okresem odniesienia do celów ujawniania informacji). Instytucje mogą uzupełnić ujawnione przez siebie informacje w ramach filaru III, ujawniając analogiczne informacje dotyczące trzech poprzedzających kwartałów.

21. W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje wyjaśniają dane liczbowe ujawnione w wierszu 8 niniejszego wzoru, tj. dane na temat wszelkich innych czynników wywierających istotny wpływ na zmiany kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec poprzedniego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.
2	Wielkość aktywów Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane organicznymi zmianami wielkości i składu portfela (m.in. wskutek powstawania nowych przedsięwzięć i upływu terminów zapadalności ekspozycji), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z przejęć i zbyć podmiotów
3	Jakość kredytowa kontrahentów Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane zmianami oceny jakości kredytowej kontrahentów instytucji mierzonymi zgodnie z ramami ryzyka kredytowego, niezależnie od podejścia stosowanego przez instytucję W tym wierszu zamieszcza się informacje o potencjalnych zmianach kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikających ze stosowania modeli IRB, jeżeli instytucja stosuje metodę IRB.
4	Aktualizacje modeli (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych) Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane wdrożeniem modelu, zmianami w zakresie modelu lub wszelkimi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu Wiersz ten musi odzwierciedlać wyłącznie zmiany IMM.
5	Metodyka i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych) Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, np. wskutek przyjęcia nowych przepisów (wyłącznie w odniesieniu do IMM)
6	Nabycia i zbycia Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) wywołane organicznymi zmianami wielkości portfela spowodowanymi przejęciami i zbyciami podmiotów
7	Wahania kursów walutowych Zmiany wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej) spowodowane zmianami wynikającymi z wahań związanych z przeliczaniem waluty obcej
8	Inne Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem (o wartości dodatniej lub ujemnej), których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii Instytucje uwzględniają sumę tego rodzaju zmian wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w tym wierszu. W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje przedstawiają dodatkowe informacje na temat wszelkich innych istotnych czynników wywierających wpływ na zmiany wysokości kwot ważonych ryzykiem w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu.
9	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec bieżącego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem

Wzór EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych. Format stały

22. W celu wypełnienia wzoru EU CCR8 zamieszczonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 439 lit. i) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
23. Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych: umowy i transakcje wymienione w art. 301 ust. 1 CRR przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z kontrahentem centralnym, uwzględniając ekspozycje wobec transakcji związanych z kontrahentami centralnymi zgodnie z art. 300 ust. 2 CRR, w przypadku których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1-10	Kwalifikujący się kontrahent centralny (kwalifikujący się CCP) Kwalifikujący się kontrahent centralny lub „kwalifikujący się CCP” zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 88 CRR.
7 i 8 17 i 18	Początkowy depozyt zabezpieczający Instytucje ujawniają wartości godziwe zabezpieczenia otrzymanego lub udzielonego w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego zgodnie z definicją ustanowioną w art. 4 ust. 1 pkt 140 CRR. Do celów niniejszego wzoru początkowy depozyt zabezpieczający nie obejmuje wkładów na rzecz kontrahenta centralnego wnoszonych na potrzeby uwspólnionych uzgodnień dotyczących podziału strat (tj. w przypadkach, gdy kontrahent centralny wykorzystuje początkowy depozyt zabezpieczający do uwspólniania strat między uczestnikami rozliczającym, taki wkład będzie traktowany jako ekspozycja wobec funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania).
9 i 19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania Wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania wnoszony przez instytucje. „Fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania” został zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 CRR.
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania Wkłady, które instytucja pełniąca rolę uczestnika rozliczającego na mocy umowy zobowiązała się przekazać na rzecz kontrahenta centralnego po wyczerpaniu przez niego jego funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania w celu pokrycia strat, które kontrahent ten poniósł w wyniku niewykonania zobowiązania przez jednego ze swoich uczestników rozliczających lub przez większą liczbę swoich uczestników rozliczających. „Fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania” został zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 CRR.
7 i 17	Wyodrębnione Zob. definicja zawarta we wzorze EU CCR5.
8 i 18	Niewyodrębnione Zob. definicja zawarta we wzorze EU CCR5.
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	Wartość ekspozycji Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z metodami ustanowionymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 i 6 CRR dla transakcji wchodzących w zakres części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR po dokonaniu odpowiednich korekt przewidzianych w art. 304, 306 i 308 tej sekcji. Ekspozycja może być ekspozycją z tytułu transakcji zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR. Ujawniona wartość ekspozycji odpowiada kwocie istotnej z punktu widzenia obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych przeprowadzanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR, biorąc pod uwagę wymogi ustanowione w art. 497 CRR obowiązujące w okresie przejściowym wyznaczonym w tym artykule.
b)	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. a) CRR, obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 art. 107 CRR.

Tabela EU SECA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 449 lit. a) CRR	a)	Opis działalności sekurytyzacyjnej i działalności resekurytyzacyjnej; w tym cele instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem i inwestycji związanych z tą działalnością, ich rola w transakcjach sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych, ewentualne stosowanie ram prostej, przejrzystej i standardowej sekurytyzacji (STS) oraz zakres, w jakim transakcje sekurytyzacyjne są wykorzystywane do przenoszenia ryzyka kredytowego sekurytyzowanych ekspozycji na osoby trzecie wraz, w stosownych przypadkach, z odrębnym opisem polityki przenoszenia ryzyka z tytułu sekurytyzacji syntetycznej
Art. 449 lit. b) CRR	b)	Rodzaj ryzyka, na które narażone są instytucje w związku ze swoją działalnością sekurytyzacyjną i resekurytyzacyjną w podziale według stopnia uprzywilejowania odnośnych pozycji sekurytyzacyjnych, wraz z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS oraz: (i) ryzyko zatrzymane w transakcjach zapoczątkowanych z własnej inicjatywy; (ii) ryzyko poniesione w związku z transakcjami zapoczątkowanymi przez osoby trzecie
Art. 449 lit. c) CRR	c)	Stosowane przez instytucje metody obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, które stosują wobec swojej działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów pozycji sekurytyzacyjnych, do których mają zastosowanie poszczególne metody, i z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS
Art. 449 lit. d) CRR	d)	Wykaz jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) należących do dowolnej z poniższych kategorii, wraz z opisem rodzajów ekspozycji instytucji wobec tych SSPE, łącznie z kontraktami na instrumenty pochodne: (i) SSPE, które nabywają ekspozycje utworzone przez instytucje; (ii) SSPE sponsorowane przez instytucje; (iii) SSPE i inne podmioty prawne, na rzecz których instytucje świadczą usługi związane z sekurytyzacją, na przykład usługi doradcze, usługi w zakresie obsługi aktywów lub zarządzania aktywami; (iv) SSPE ujęte w zakresie regulacyjnym konsolidacji danej instytucji
Art. 449 lit. e) CRR	e)	Wykaz wszelkich podmiotów prawnych, w odniesieniu do których instytucje ujawniły informacje o tym, że udzieliły wsparcia zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR
Art. 449 lit. f) CRR	f)	Wykaz podmiotów prawnych, które są jednostkami powiązаныmi instytucji i które inwestują w sekurytyzacje zapoczątkowane przez instytucje lub w pozycje sekurytyzacyjne emitowane przez SSPE sponsorowane przez instytucje

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 449 lit. g) CRR	g)	Skrótowy opis zasad rachunkowości stosowanych przez instytucje w odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej, w tym – w stosownych przypadkach – rozróżnienie między pozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi
Art. 449 lit. h) CRR	h)	Nazwy instytucji ECAI, których oceny są stosowane na potrzeby sekurytyzacji, i rodzaje ekspozycji, do których stosuje się oceny poszczególnych agencji
Art. 449 lit. i) CRR	i)	W stosownych przypadkach opis metody wewnętrznych oszacowań określonej w przepisach części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR, w tym struktury procesu oszacowań wewnętrznych oraz związku pomiędzy oszacowaniem wewnętrznym a ratingiem zewnętrznym nadanym przez właściwą ECAI i ujawnionym zgodnie z lit. h), mechanizmów kontroli dotyczących procesu oszacowań wewnętrznych, w tym omówienie niezależności, odpowiedzialności oraz przeglądu procesu oszacowań wewnętrznych, rodzaje ekspozycji, do których ma zastosowanie proces oceny wewnętrznej, oraz czynniki skrajne, które są wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kredytowej

Wzór EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

		a	b	c	d	e	f	g
		Instytucja działa jako jednostka inicjująca						
		Tradycyjne				Syntetyczne		Suma częściowa
		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		
			W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	
1	Ekspozycje całkowite							
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)							
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej							
4	ekspozycje z tytułu kredytów							
5	inne ekspozycje detaliczne							
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji							
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)							
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw							
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych							
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności							
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego							
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji							

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor			
		Tradycyjne		Syntetyczne	Suma częściowa	Tradycyjne		Syntetyczne	Suma częściowa
		Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS			Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS		
1	Ekspozycje całkowite								
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)								
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej								
4	ekspozycje z tytułu kredytów								
5	inne ekspozycje detaliczne								
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji								
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)								
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw								
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych								
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności								
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego								
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji								

Wzór EU SEC2 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Instytucja działa jako jednostka inicjująca				Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor			
		Tradycyjne		Syntetyczne	Suma częściowa	Tradycyjne		Syntetyczne	Suma częściowa	Tradycyjne		Syntetyczne	Suma częściowa
		Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS			Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS			Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS		
1	Ekspozycje całkowite												
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)												
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej												
4	ekspozycje z tytułu kredytów												
5	inne ekspozycje detaliczne												
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji												
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)												
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw												
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecyjnych												
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności												
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego												
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji												

Wzór EU SEC3 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)		
		≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1 250 % RW	1 250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA
1	Ekspozycje całkowite								
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych								
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji								
4	Ekspozycje detaliczne								
5	W tym STS								
6	Ekspozycje obrotu hurtowego								
7	W tym STS								
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji								
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych								
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji								
11	Ekspozycje detaliczne								
12	Ekspozycje obrotu hurtowego								
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji								

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
		1 250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odliczenia
1	Ekspozycje całkowite									
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych									
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji									
4	Ekspozycje detaliczne									
5	W tym STS									
6	Ekspozycje obrotu hurtowego									
7	W tym STS									
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji									
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych									
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji									
11	Ekspozycje detaliczne									
12	Ekspozycje obrotu hurtowego									
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji									

Wzór EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymagania kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor

		a	b	c	d	e	f	g	h	
		Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)			
		≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1 250 % RW	1 250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	
1	Ekspozycje całkowite									
2	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej									
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji									
4	Ekspozycje detaliczne									
5	W tym STS									
6	Ekspozycje obrotu hurtowego									
7	W tym STS									
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji									
9	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji syntetycznej									
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji									
11	Ekspozycje detaliczne									
12	Ekspozycje obrotu hurtowego									
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji									

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
		1 250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odliczenia
1	Ekspozycje całkowite									
2	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej									
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji									
4	Ekspozycje detaliczne									
5	W tym STS									
6	Ekspozycje obrotu hurtowego									
7	W tym STS									
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji									
9	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji syntetycznej									
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji									
11	Ekspozycje detaliczne									
12	Ekspozycje obrotu hurtowego									
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji									

Wzór EU SEC5 – Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego

		a	b	c
		Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca		
		Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji		Łączna kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w danym okresie
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1	Ekspozycje całkowite			
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)			
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej			
4	ekspozycje z tytułu kredytów			
5	inne ekspozycje detaliczne			
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji			
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)			
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw			
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych			
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności			
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego			
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji			

ZAŁĄCZNIK XXVIII

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne

Tabela EU SECA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych. Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

1. W celu wypełnienia tabeli EU SECA zamieszczonej w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. a)–i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie wiersza	Wyjaśnienie
a)	Opis działalności sekurytyzacyjnej i działalności resekurytyzacyjnej; w tym celów zarządzania ryzykiem i celów inwestycyjnych powiązanych z tymi rodzajami działalności, ich roli w transakcjach sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych, informacje na temat tego, czy stosują one ramy prostej, przejrzystej i standardowej (STS) sekurytyzacji, oraz na temat zakresu, w jakim stosują one transakcje sekurytyzacyjne, aby przenieść na osoby trzecie ryzyko kredytowe z tytułu sekurytyzowanych pozycji, w stosownych przypadkach z odrębnym opisem ich polityki w zakresie przenoszenia ryzyka z tytułu sekurytyzacji syntetycznej zgodnie z art. 449 lit. a) CRR.
b)	Rodzaj ryzyka, na które narażone są instytucje w związku ze swoją działalnością sekurytyzacyjną i resekurytyzacyjną w podziale według stopnia uprzywilejowania odnośnych pozycji sekurytyzacyjnych, wraz z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS oraz: (i) ryzyko zatrzymane w transakcjach zapoczątkowanych z własnej inicjatywy; (ii) ryzyko poniesione w związku z transakcjami zapoczątkowanymi przez osoby trzecie zgodnie z art. 449 lit. b) CRR.
c)	Wykorzystywane przez instytucje metody obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, które stosują wobec swojej działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów pozycji sekurytyzacyjnych, do których mają zastosowanie poszczególne metody, z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS zgodnie z art. 449 lit. c) CRR.
d)	Wykaz jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) należących do dowolnej z poniższych kategorii, wraz z opisem rodzajów ekspozycji instytucji wobec tych SSPE, łącznie z kontraktami na instrumenty pochodne: (i) SSPE, które nabywają ekspozycje utworzone przez instytucje; (ii) SSPE sponsorowane przez instytucje; (iii) SSPE i inne podmioty prawne, na rzecz których instytucje świadczą usługi związane z sekurytyzacją, na przykład usługi doradcze, usługi w zakresie obsługi aktywów lub zarządzania aktywami; (iv) SSPE ujęte w zakresie konsolidacji ostrożnościowej danej instytucji zgodnie z art. 449 lit. d) CRR.
e)	Wykaz wszelkich podmiotów prawnych, w odniesieniu do których instytucje ujawniły informacje o tym, że udzieliły wsparcia zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 art. 449 lit. e) CRR.

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie wiersza	Wyjaśnienie
f)	Wykaz podmiotów prawnych, które są jednostkami powiązanymi instytucji i które inwestują w sekurytyzacje zapoczątkowane przez instytucje lub w pozycje sekurytyzacyjne emitowane przez SSPE sponzorowane przez instytucje zgodnie z art. 449 lit. f) CRR.
g)	Skrótowy opis zasad rachunkowości stosowanych przez instytucje w odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej, w tym – w stosownych przypadkach – rozróżnienie między pozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi zgodnie z art. 449 lit. g) CRR.
h)	Nazwy instytucje ECAI, których oceny są stosowane na potrzeby sekurytyzacji, i rodzaje ekspozycji, do których stosuje się oceny poszczególnych agencji, zgodnie z art. 449 lit. h) CRR.
i)	W stosownych przypadkach, opis metody wewnętrznych oszacowań określonej w przepisach części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR, w tym struktury procesu oceny wewnętrznej oraz związku pomiędzy oceną wewnętrzną a ratingiem zewnętrznym nadanym przez właściwą ECAI i ujawnionym zgodnie z lit. h), mechanizmów kontroli dotyczących procesu oceny wewnętrznej, w tym omówienie niezależności, odpowiedzialności oraz przeglądu procesu oceny wewnętrznej, rodzaje ekspozycji, do których ma zastosowanie proces oceny wewnętrznej, oraz czynniki skrajne, które są wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kredytowej, zgodnie z art. 449 lit. i) CRR.

EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym. Format stały

2. W celu wypełnienia wzoru EU SEC1 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. j) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Instytucje wyjaśniają w opisie towarzyszącym wzorowi, czy zawarły w nim swoje sekurytyzacje tradycyjne, programy emisji papierów komercyjnych zabezpieczonych należnościami oraz – w stosownych przypadkach – wielkość transakcji realizowanych w ramach programów emisji papierów komercyjnych zabezpieczonych należnościami.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
a)–g)	<p>Instytucja działa jako jednostka inicjująca</p> <p>W przypadku gdy „instytucja działa jako jednostka inicjująca” zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR, ekspozycje sekurytyzacyjne stanowią pozycje zatrzymane, nawet jeżeli nie kwalifikują się do objęcia ramami sekurytyzacji z uwagi na brak przeniesienia istotnej części ryzyka. Ekspozycje sekurytyzacyjne w transakcjach, w przypadku których doszło do przeniesienia istotnej części ryzyka, ujmują się odrębnie.</p> <p>W dniu ujawnienia jednostki inicjującej ujawniają wartość bilansową wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych, które utrzymują w związku z zainicjowanymi przez siebie transakcjami sekurytyzacyjnymi. Ujawnia 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 itp.), które wynikają z sekurytyzacji.</p>
h)–k)	<p>Instytucja działa jako jednostka sponsorująca</p> <p>W przypadku gdy „instytucja działa jako jednostka sponsorująca” (zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR), ekspozycje sekurytyzacyjne obejmują ekspozycje wobec spółek do celów emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw, którym instytucja zapewnia wsparcie w ramach całego programu, płynność oraz inne instrumenty. Jeżeli instytucja pełni zarówno funkcję jednostki inicjującej, jak i funkcję jednostki sponsorującej, musi zadbać o to, aby nie doszło do przypadku podwójnego liczenia. W tym względzie instytucja może połączyć dwie kolumny „instytucja działa jako jednostka inicjująca” oraz „instytucja działa jako jednostka sponsorująca” i korzystać z kolumn „instytucja działa jako jednostka inicjująca/sponsorująca”.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
l)–o)	<p>Instytucja działa jako inwestor</p> <p>W przypadku gdy „instytucja działa jako inwestor”, ekspozycje sekurytyzacyjne są pozycjami inwestycyjnymi nabywanymi w ramach transakcji z osobami trzecimi.</p> <p>W CRR nie ustanowiono wyraźnej definicji inwestora. Dlatego też w tym kontekście inwestora rozumie się jako instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą.</p> <p>Jeżeli pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi połączenie pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja musi wskazać najważniejszy rodzaj tych pozycji.</p>
a)–d); h), i), l), m)	<p>Transakcje tradycyjne</p> <p>Zgodnie z art. 242 pkt 13 CRR w związku z art. 2 pkt 9 rozporządzenia (UE) 2017/2402 ⁽²⁾ „sekurytyzacja tradycyjna” oznacza sekurytyzację, w ramach której dokonuje się przeniesienia udziału gospodarczego w ekspozycjach będących przedmiotem sekurytyzacji. Takiej sekurytyzacji dokonuje się w drodze przeniesienia własności ekspozycji będących przedmiotem sekurytyzacji z jednostki inicjującej na rzecz SSPE lub poprzez subpartycypację SSPE. Wyemitowane papiery wartościowe nie stanowią zobowiązań płatniczych jednostki inicjującej.</p> <p>W przypadku sekurytyzacji tradycyjnej, w ramach której jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka inicjująca nie uwzględnia tej sekurytyzacji przy ujawnianiu niniejszego wzoru.</p>
e), f), j), n)	<p>Transakcje syntetyczne</p> <p>Zgodnie z art. 242 pkt 14 CRR w związku z art. 2 pkt 10 rozporządzenia (UE) 2017/2402 „sekurytyzacja syntetyczna” oznacza sekurytyzację, w ramach której przeniesienie ryzyka odbywa się przy użyciu kredytowych instrumentów pochodnych lub gwarancji, a ekspozycje będące przedmiotem sekurytyzacji pozostają ekspozycjami jednostki inicjującej.</p> <p>Jeżeli instytucja nabyła ochronę, ujawnia kwoty ekspozycji netto, na które jest narażona i które nie są objęte nabytą ochroną (tj. kwotę niezabezpieczoną), w kolumnach jednostka inicjująca/sponsorująca niniejszego wzoru. Jeżeli instytucja sprzedała ochronę, kwotę ekspozycji z tytułu ochrony kredytowej należy ujawnić w kolumnie „inwestor” niniejszego wzoru.</p>
a), b), h), l)	<p>Ekspozycja z tytułu STS</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych STS zgodnie z kryteriami ustanowionymi w art. 18–26 rozporządzenia (UE) 2017/2402</p>
b), d), f)	<p>Ekspozycja z tytułu SRT</p> <p>Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których jednostka inicjująca dokonała przeniesienia istotnej części ryzyka (SRT) zgodnie z art. 244 (sekurytyzacja tradycyjna) i art. 245 (sekurytyzacja syntetyczna) CRR.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
06, 12	<p>Resekurytyzacja</p> <p>Całkowita kwota należności z tytułu pozycji resekurytyzacyjnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.</p>

(2) ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	Informacje na temat wszystkich ekspozycji sekurytyzacyjnych powiązanych z resekurytyzacją należy ujawnić w wierszach „resekurytyzacja”, a nie w poprzednich wierszach (według rodzaju aktywów bazowych), w których ujawnia się wyłącznie informacje na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych innych niż powiązane z resekurytyzacją.

Wzór SEC2 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym. Format stały

- W celu wypełnienia wzoru EU SEC2 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. j) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
- Instytucje stosują się do instrukcji dotyczących wzoru EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym.

Wzór SEC3 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca. Format stały

- W celu wypełnienia wzoru EU SEC3 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. k) ppkt (i) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
a)–d)	Wartości ekspozycji (według przedziałów wag ryzyka/odliczeń) Wartości odnoszące się do regulacyjnych wag ryzyka podlegające ujawnieniu w kolumnach a)–d) niniejszego wzoru ustala się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR.
f)–h)	Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego) Kolumny f)–h) niniejszego wzoru odpowiadające metodzie regulacyjnej stosowanej zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 CRR.
j), k), l)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego) Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem według podejścia regulacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR przed zastosowaniem górnego pułapu.
od n) do EU-p	Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia W kolumnach tych ujawnia się informacje dotyczące narzutu kapitałowego po zastosowaniu pułapu zgodnie z art. 267 i 268 CRR.
e), i), m), EU-q	1 250 % RW/odliczenia Kolumny odnoszą się do pozycji: — objętych wagą ryzyka w wysokości 1 250 % lub objętych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR; — objętych wagą ryzyka w wysokości 1 250 % lub objętych zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 245 ust. 1 lit. b) CRR;

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
	<ul style="list-style-type: none"> — objętych wagą ryzyka w wysokości 1 250 % zgodnie z art. 254 ust. 7 CRR; — lub objętych zgodnie z art. 253 CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Ekspozycje całkowite</p> <p>Ekspozycje całkowite odnoszą się do łącznej kwoty pozycji sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych znajdujących się w posiadaniu instytucji działającej jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca. W wierszu tym należy zawrzeć podsumowanie informacji dotyczących sekurytyzacji tradycyjnych i syntetycznych ujawnionych przez jednostki inicjujące i jednostki sponsorujące w kolejnych wierszach.</p>
2	<p>Transakcje tradycyjne</p> <p>Zob. wyjaśnienie dotyczące wzoru EU SEC1.</p>
3, 10	<p>Sekurytyzacja</p> <p>Całkowita kwota należności z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR, które nie są pozycjami resekurytyzacyjnymi zdefiniowanymi w art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR.</p>
5, 7	<p>Sekurytyzacje STS</p> <p>Zob. wyjaśnienie dotyczące wzoru EU SEC1.</p>
8, 13	<p>Resekurytyzacja</p> <p>Zob. wyjaśnienie dotyczące wzoru EU SEC1.</p>
9	<p>Transakcje syntetyczne</p> <p>Zob. wyjaśnienie dotyczące wzoru EU SEC1.</p>

Wzór EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor. Format stały

6. W celu wypełnienia wzoru EU SEC4 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. k) ppkt (ii) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
7. Instytucje stosują się do instrukcji dotyczących wzoru EU SEC3 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym oraz powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca.

Wzór EU SEC5 – Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Format stały

8. W celu wypełnienia wzoru EU SEC5 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. l) CRR, według rodzaju ekspozycji sekurytyzacyjnej, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Oznaczenie kolumny	Wyjaśnienie
a)	Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję (instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca), w podziale według rodzaju ekspozycji sekurytyzacyjnej.
b)	Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji – w tym ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję (instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca) sklasyfikowanych jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, zgodnie z art. 178 CRR, w podziale według rodzaju ekspozycji sekurytyzacyjnej.
c)	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonane w okresie Kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w okresie zgodnie z art. 110 CRR w odniesieniu do ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję (instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca), w podziale według rodzaju ekspozycji sekurytyzacyjnej.

Tabela EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; — Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	
b	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	
c	<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	

Wzór EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
	Produkty bezwarunkowe	
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	
3	Ryzyko walutowe	
4	Ryzyko cen towarów	
	Opcje	
5	Metoda uproszczona	

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
6	Metoda delta plus	
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	
9	Ogółem	

Tabela EU MRB: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
EU a)	<p>Art. 455 lit. c) CRR</p> <p>Opis procedur i systemów wdrożonych w celu zapewnienia zbywalności pozycji uwzględnionych w portfelu handlowym w celu zachowania zgodności z wymogami art. 104.</p> <p>Opis metodyki wykorzystywanej w celu upewnienia się, że zasady i procedury wdrożone na potrzeby ogólnego zarządzania portfelem handlowym są odpowiednie.</p>	
EU b)	<p>Art. 455 lit. c) CRR</p> <p>Dla ekspozycji z portfela handlowego i bankowego wycenianych według wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, których wartość ekspozycji została skorygowana zgodnie z częścią drugą tytułu I rozdział 2 art. 34 oraz częścią trzecią tytułu I rozdział 3 art. 105 CRR (a także z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101), instytucje opisują systemy i mechanizmy kontroli zapewniające ostrożne i wiarygodne oszacowania dotyczące wyceny. Informacje te są ujawniane w ramach ujawniania informacji na temat ryzyka rynkowego z tytułu ekspozycji z portfela handlowego.</p>	
<p>Art. 455 lit. a) ppkt (i) CRR</p> <p>(A) Instytucje stosujące modele wartości zagrożonej (VaR) i modele wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (SVaR) muszą ujawnić następujące informacje:</p>		
a)	<p>Art. 455 lit. a) ppkt (i) oraz art. 455 lit. b) CRR</p> <p>Opis działalności i ryzyka objętych modelami VaR i SVaR z wyszczególnieniem sposobu ich rozkładu w portfelach/subportfelach, na które właściwy organ udzielił zgody</p>	

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
<p>Art. 455 lit. b) CRR</p> <p>b) Opis zakresu stosowania modeli VaR i SVaR, na które właściwy organ udzielił zgody, w tym wskazanie, które podmioty w grupie stosują te modele oraz w jaki sposób modele te reprezentują wszystkie modele stosowane na poziomie grupy, a także odsetek wymogów w zakresie funduszy własnych objętych tymi modelami, lub czy te same modele VaR/SVaR są stosowane w odniesieniu do wszystkich podmiotów posiadających ekspozycje na ryzyko rynkowe</p>
<p>Art. 455 lit. a) ppkt (i) CRR</p> <p>Cechy stosowanych modeli, w tym:</p> <p>c) Ogólny opis regulacyjnych modeli VaR i SVaR</p> <p>d) Omówienie głównych różnic (jeżeli takie istnieją) między modelem stosowanym do celów zarządzania i modelem stosowanym do celów regulacyjnych (model 10-dniowy dla 99 % pozycji) w odniesieniu do modeli VaR i SVaR</p> <p>e) Jeżeli chodzi o modele VaR:</p> <p>(i) Częstotliwość aktualizacji danych;</p> <p>(ii) Długość okresu, którego dane dotyczą, stosowanego w celu kalibracji modelu. Opis stosowanego systemu ważenia (jeśli taki istnieje);</p> <p>(iii) Sposób określania przez instytucję 10-dniowego okresu utrzymywania (np. czy 1-dniowa wartość zagrożona jest zwiększana o pierwiastek kwadratowy z 10, czy też 10-dniowa wartość zagrożona jest ustalana bezpośrednio);</p> <p>(iv) Metoda agregacyjna będąca metodą służącą do agregacji ryzyka ogólnego i szczególnego (tj. czy instytucje obliczają specjalny narzut jako narzut jednostkowy, stosując inną metodę niż metoda używana do obliczenia ryzyka ogólnego, czy też instytucje stosują jeden model z rozróżnieniem na ryzyko ogólne i szczególne?);</p> <p>(v) Metoda wyceny (pełna rewaluacja lub stosowanie przybliżeń);</p> <p>(vi) Czy przy przeprowadzaniu symulacji potencjalnych zmian czynników ryzyka stosuje się bezwzględną czy względną stopę zwrotu (czy też metodę mieszaną) (tj. proporcjonalna zmiana poziomu cen lub stóp lub bezwzględna zmiana poziomu cen lub stóp).</p> <p>f) W przypadku modeli SVaR należy określić:</p> <p>(i) Sposób określania 10-dniowego okresu utrzymywania. Na przykład, czy instytucje zwiększają 1-dniową wartość zagrożoną o pierwiastek kwadratowy z 10, czy też opierają się bezpośrednio na 10-dniowej wartości zagrożonej? Jeżeli stosowana metoda jest taka sama jak w przypadku modeli VaR, instytucje mogą potwierdzić ten fakt i zamieścić odniesienie do informacji ujawnionych w wierszu e) ppkt (iii) powyżej;</p> <p>(ii) Okres występowania warunków skrajnych wybrany przez instytucję oraz uzasadnienie takiego wyboru;</p> <p>(iii) Metoda wyceny (pełna rewaluacja lub stosowanie przybliżeń)</p>

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
g)	Art. 455 lit. a) ppkt (iii) CRR Opis testów warunków skrajnych zastosowanych do parametrów modelowania (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli do których na poziomie grupy zastosowanie mają modele VaR i SVaR)	
h)	Art. 455 lit. a) ppkt (iv) CRR Opis metody stosowanej do weryfikacji historycznej/walidacji dokładności i spójności wewnętrznej danych i parametrów stosowanych w ramach modeli wewnętrznych i procesów tworzenia modeli	
Art. 455 lit. a) ppkt (ii) CRR		
(B) Instytucje stosujące modele wewnętrzne w celu pomiaru wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji (IRC) muszą ujawnić następujące informacje:		
a)	Art. 455 lit. a) ppkt (ii) oraz art. 455 lit. b) CRR Opis ryzyka objętego modelami IRC z wyszczególnieniem sposobu jego rozkładu w portfelach/subportfelach, na które właściwy organ udzielił zgody	
b)	Art. 455 lit. b) CRR Opis zakresu stosowania modelu IRC, na który właściwy organ udzielił zgody, w tym wskazanie, które podmioty w grupie stosują te modele oraz w jaki sposób modele te reprezentują wszystkie modele stosowane na poziomie grupy, a także odsetek wymogów w zakresie funduszy własnych objętych tymi modelami, lub czy te same modele IRC są stosowane w odniesieniu do wszystkich podmiotów posiadających ekspozycje na ryzyko rynkowe	
c)	Art. 455 lit. a) ppkt (ii) CRR Ogólny opis metodyki stosowanych do modeli wewnętrznych w zakresie dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji, w tym: (i) <i>Informacje na temat ogólnej metody modelowania (w szczególności informacje dotyczące korzystania z modeli bazujących na spreadach lub z modeli bazujących na macierzy przejścia);</i> (ii) <i>Informacje na temat kalibracji macierzy przejścia;</i> (iii) <i>Informacje na temat założeń dotyczących korelacji</i>	
d)	Metoda stosowana do określenia okresów płynności	
e)	Metody stosowane w celu dokonania oceny kapitałowej, która jest spójna z wymaganą normą ostrożnościową	
f)	Metoda stosowana do walidacji modeli	

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
g)	Art. 455 lit. a) ppkt (iii) CRR Opis testów warunków skrajnych zastosowanych do parametrów modelowania (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli, do których na poziomie grupy zastosowanie mają modele IRC)	
h)	Art. 455 lit. a) ppkt (iv) CRR Opis metody stosowanej do weryfikacji historycznej/walidacji dokładności i spójności wewnętrznej danych i parametrów stosowanych w ramach modeli wewnętrznych IRC i procesów tworzenia modeli	
Art. 455 lit. a) ppkt (ii) CRR		
C) Instytucje stosujące modele wewnętrzne w celu pomiaru wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu korelacyjnego portfela handlowego (kompleksowa miara ryzyka) muszą ujawnić następujące informacje:		
a)	Art. 455 lit. a) ppkt (ii) oraz art. 455 lit. b) CRR Opis ryzyka objętego modelami kompleksowej miary ryzyka z wyszczególnieniem jego rozkładu w portfelach/subportfelach, na które właściwy organ udzielił zgody	
b)	Art. 455 lit. b) CRR Opis zakresu stosowania modeli kompleksowej miary ryzyka, na które właściwy organ udzielił zgody, w tym wskazanie, które podmioty w grupie stosują te modele oraz w jaki sposób modele te reprezentują wszystkie modele stosowane na poziomie grupy, a także odsetka wymogów w zakresie funduszy własnych objętych tymi modelami, lub czy te same modele IRC są stosowane w odniesieniu do wszystkich podmiotów posiadających ekspozycje na ryzyko rynkowe	
c)	Art. 455 lit. a) ppkt (ii) CRR Ogólny opis metodyki stosowanej do transakcji korelacyjnych, w tym: (i) <i>Informacje na temat ogólnej metody modelowania (wybór korelacji modelu między niewykonaniem zobowiązań/migracjami a spreadem: (i) odrębne, ale skorelowane procesy stochastyczne wpływające na migrację/niewykonanie zobowiązań i wahania spreadu; (ii) zmiany spreadu wpływające na migrację/niewykonanie zobowiązań; lub (iii) niewykonanie zobowiązań/migracje wpływające na zmiany spreadu);</i> (ii) <i>Informacje stosowane do kalibracji parametrów korelacji bazowej: wycena LGD transz (stała lub stochastyczna);</i> (iii) <i>Informacje na temat decyzji w kwestii ustalania struktury pozycji według terminów zapadalności (zyski i straty określone na podstawie symulacji zmian rynkowych w modelu obliczone na podstawie czasu pozostałego do wygaśnięcia poszczególnych pozycji na koniec 1-rocznego horyzontu kapitałowego lub na podstawie czasu pozostałego do ich wygaśnięcia w dniu dokonywania obliczeń)</i>	

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
d)	Metoda stosowana do określenia horyzontów płynnościowych	
e)	Metody stosowane w celu dokonania oceny kapitałowej, która jest spójna z wymaganą normą ostrożnościową	
f)	Metoda stosowana do walidacji modeli	
g)	Art. 455 lit. a) ppkt (iii) CRR Opis testów warunków skrajnych zastosowanych do parametrów modelowania (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli, do których na poziomie grupy zastosowanie mają modele kompleksowej miary ryzyka)	
h)	Art. 455 lit. a) ppkt (iv) CRR Opis metody stosowanej do weryfikacji historycznej/walidacji dokładności i spójności wewnętrznej danych i parametrów stosowanych w ramach modeli wewnętrznych kompleksowej miary ryzyka i procesów tworzenia modeli	
i)	Art. 455 ust. f) CRR Informacje na temat średniego ważonego horyzontu płynnościowego dla każdego subportfela objętego modelami wewnętrznymi w zakresie dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji oraz w zakresie transakcji korelacyjnych	

Wzór EU MR2-A – Ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

		a	b
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych
1	VaR (wyższa z wartości a i b)		
a	Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1)		
b	Mnożnik (mc) x średnia z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg)		
2	SVaR (wyższa z wartości a i b)		
a	Najnowsza dostępna SVaR (SVaRt-1))		
b	Mnożnik (ms) x średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg)		

		a	b
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych
3	IRC (wyższa z wartości a i b)		
a	Najnowsza wartość IRC		
b	Średnia wartość IRC z 12 tygodni		
4	Kompleksowa miara ryzyka (wyższa z wartości a, b i c)		
a	Najnowsza wartość kompleksowej miary ryzyka		
b	Średnia wartość kompleksowej miary ryzyka z 12 tygodni		
c	Dolna granica kompleksowej miary ryzyka		
5	Inne		
6	Ogółem		

Wzór EU MR2-B – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Kompleksowa miara ryzyka	Inne	Łączne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
1	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu							
1a	Korekty regulacyjne							
1b	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego kwartału (wartość na koniec dnia)							
2	Wahania poziomów ryzyka							
3	Aktualizacje/zmiany modelu							
4	Metodyka i polityka							
5	Nabycia i zbycia							
6	Wahania kursów walutowych							
7	Inne							

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Kompleksowa miara ryzyka	Inne	Łączne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
8a	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu (wartość na koniec dnia)							
8b	Korekty regulacyjne							
8	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu							

Wzór EU MR3 – Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych

		a
Wartość zagrożona (VaR) (model 10-dniowy dla 99 % pozycji)		
1	Wartość maksymalna	
2	Wartość średnia	
3	Wartość minimalna	
4	Wartość na koniec okresu	
Wartość zagrożona w warunkach skrajnych (SVaR) (model 10-dniowy dla 99 % pozycji)		
5	Wartość maksymalna	
6	Wartość średnia	
7	Wartość minimalna	
8	Wartość na koniec okresu	
Narzut z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji (IRC) (dla 99,9 % pozycji)		
9	Wartość maksymalna	
10	Wartość średnia	
11	Wartość minimalna	
12	Wartość na koniec okresu	

Kompleksowa miara ryzyka (dla 99,9 % pozycji)		a
13	Wartość maksymalna	
14	Wartość średnia	
15	Wartość minimalna	
16	Wartość na koniec okresu	

Wzór EU MR4 – Porównanie szacunkowych wartości zagrożonych z zyskami/stratami



Instytucje muszą przedstawić analizę „wartości odstających” (wyjątków w zakresie weryfikacji historycznej zgodnie z art. 366 CRR) wśród wyników poddanych weryfikacji historycznej z wyszczególnieniem dat i odpowiadających im nadwyżek (VaR-zyski/straty), w tym co najmniej najważniejszych przyczyn tych wyjątków, wraz z podobnymi porównaniami dla faktycznych zysków/strat oraz hipotetycznych zysków/strat (zgodnie z art. 366 CRR).

Informacje o faktycznych zyskach/stratach, a w szczególności wyjaśnienie, czy uwzględniają one kapitał rezerwowy, a jeśli nie – opis, w jaki sposób kapitał rezerwowy jest zintegrowany z procesem weryfikacji historycznej.

ZAŁĄCZNIK XXX

Tabele i wzory na potrzeby ujawniania informacji dotyczących ryzyka rynkowego zgodnie z metodą standardową i wewnętrzną: instrukcje

1. W niniejszym załączniku zawarto instrukcje, które instytucje powinny stosować przy ujawnianiu informacji, o których mowa w art. 435, 445 i 455 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), w celu wypełnienia tabeli i wzorów na potrzeby ujawniania informacji dotyczących ryzyka rynkowego przedstawionych w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego. Pola na tekst o formacie dowolnym

2. W celu wypełnienia tabeli EU MRA zamieszczonej w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje na temat ryzyka rynkowego, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a)–d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>Przy ujawnianiu informacji dotyczących celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR, instytucje uwzględniają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — objaśnienie celów strategicznych zarządu instytucji w zakresie prowadzenia działalności handlowej; — procesów stosowanych w celu identyfikowania, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; — strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka; — strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności zabezpieczeń.
b)	<p>Przy ujawnianiu informacji dotyczących struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrażania strategii i procesów instytucji omówionych w wierszu a) powyżej; — opis stosunków i mechanizmów komunikacji między poszczególnymi podmiotami biorącymi udział w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym.
c)	<p>Przy ujawnianiu informacji dotyczących zakresu i charakteru ujawnianych informacji na temat ryzyka rynkowego i systemów pomiaru tego ryzyka, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. c) CRR, instytucje zamieszczają opis zakresu i charakteru ujawnianych informacji na temat ryzyka rynkowego i systemów pomiaru tego ryzyka.</p>

Wzór EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej. Format stały

3. W celu wypełnienia wzoru EU MR1 zamieszczonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 445 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
Produkty bezwarunkowe	
1	<p>Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)</p> <p>Ogólne i szczególne ryzyko związane z pozycjami w rynkowych instrumentach dłużnych w portfelu handlowym, które nie są fakultatywne, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR, wyłączając szczególne ryzyko związane z sekurytyzacją.</p>
2	<p>Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)</p> <p>Ogólne i szczególne ryzyko związane z instrumentami kapitałowymi w portfelu handlowym zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR, z wyjątkiem instrumentów fakultatywnych.</p>
3	<p>Ryzyko walutowe</p> <p>Ryzyko związane z pozycjami walutowymi zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR, z wyjątkiem instrumentów fakultatywnych.</p>
4	<p>Ryzyko cen towarów</p> <p>Ryzyko związane z pozycjami w towarach zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR, z wyjątkiem instrumentów fakultatywnych.</p>
Opcje	
5	<p>Metoda uproszczona</p> <p>Opcje lub warranty zdefiniowane w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 art. 329 ust. 3 CRR, dla których instytucje obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych związane z ryzykiem innym niż ryzyko delta, korzystając z metody uproszczonej ⁽²⁾.</p>
6	<p>Metoda delta plus</p> <p>Opcje lub warranty w portfelu handlowym zdefiniowane w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 art. 329 ust. 3 CRR, dla których instytucje obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych związane z ryzykiem innym niż ryzyko delta, korzystając z metody delta plus ⁽³⁾.</p>
7	<p>Metoda opierająca się na scenariuszu</p> <p>Opcje lub warranty w portfelu handlowym zdefiniowane w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 art. 329 ust. 3 CRR, dla których instytucje obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych związane z ryzykiem innym niż ryzyko delta, korzystając z metody opierającej się na scenariuszu ⁽⁴⁾.</p>

⁽²⁾ Zgodnie z definicją zawartą w ROZPORZĄDZENIU DELEGOWANYM KOMISJI (UE) nr 528/2014 z dnia 12 marca 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ryzyka związanego z opcjami innego niż ryzyko delta w ramach standardowego podejścia do ryzyka rynkowego (Dz.U. L 148 z 20.5.2014, s. 29).

⁽³⁾ Zgodnie z definicją zawartą w ROZPORZĄDZENIU DELEGOWANYM KOMISJI (UE) nr 528/2014 z dnia 12 marca 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ryzyka związanego z opcjami innego niż ryzyko delta w ramach standardowego podejścia do ryzyka rynkowego (Dz.U. L 148 z 20.5.2014, s. 29).

⁽⁴⁾ Zgodnie z definicją zawartą w ROZPORZĄDZENIU DELEGOWANYM KOMISJI (UE) nr 528/2014 z dnia 12 marca 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ryzyka związanego z opcjami innego niż ryzyko delta w ramach standardowego podejścia do ryzyka rynkowego (Dz.U. L 148 z 20.5.2014, s. 29).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
Produkty bezwarunkowe	
8	<p>Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)</p> <p>Ryzyko szczególne związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi w portfelu handlowym zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 art. 337 i 338 CRR.</p>
9	<p>Ogółem</p> <p>Suma wierszy 1–8 niniejszego wzoru</p>
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</p> <p>Ujawnianie informacji na temat ekspozycji ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 438 lit. d) CRR, obliczonych po przemnożeniu wartości w kolumnie b) przez 12,5 zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR.</p>

Tabela EU MRB: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego: format tekstu dowolnego

4. W celu wypełnienia tabeli EU MRB zamieszczonej w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 455 lit. a), b), c) i f) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
EU a)	<p>Przy ujawnianiu informacji dotyczących zakresu i metod zgodności z wymogami określonymi w art. 104 CRR, o których mowa w art. 455 lit. c) CRR, instytucje uwzględniają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — opis procedur i systemów wdrożonych w celu zapewnienia zbywalności pozycji w portfelu handlowym, aby spełnić wymogi określone w art. 104 CRR; — opis metody stosowanej w celu zapewnienia, aby wdrażane strategie i procedury były odpowiednie pod względem ogólnego zarządzania portfelem handlowym.
EU b)	<p>Przy ujawnianiu informacji dotyczących zakresu i metod zgodności z wymogami określonymi w art. 105 CRR, o których mowa w art. 455 lit. c) CRR, instytucje uwzględniają:</p> <ul style="list-style-type: none"> — opis metod wyceny, w tym wyjaśnienie dotyczące stopnia, w jakim wykorzystuje się metodę wyceny według wartości rynkowej i metodę wyceny według modelu; — opis procesu niezależnej weryfikacji cen; — procedury na potrzeby korekt wyceny lub kapitałów rezerwowych (w tym opis procesu i metody wyceny pozycji portfela handlowego według rodzaju instrumentu).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
A)	Instytucje stosujące modele wartości zagrożonej (VaR) i modele wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (SVaR) zdefiniowane w art. 365 CRR
a)	Przy ujawnianiu informacji, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (i) i w art. 455 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają opis działań i ryzyk objętych modelami VaR i SVaR, wyszczególniając sposób ich rozkładu w portfelach/subportfelach, w odniesieniu do których właściwy organ wydał zezwolenie.
b)	Przy ujawnianiu informacji, o których mowa w art. 455 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają: <ul style="list-style-type: none"> — opis zakresu stosowania modeli VaR i SVaR, w odniesieniu do których właściwy organ wydał zezwolenie; — w stosownych przypadkach, informacje na temat tego, które podmioty wchodzące w skład grupy stosują te modele oraz w jakim stopniu modele te są reprezentatywne dla wszystkich modeli stosowanych na poziomie grupy, a także informacje dotyczące odsetka wymogów w zakresie funduszy własnych objętych modelami lub informacje na temat tego, czy wszystkie podmioty posiadające ekspozycję na ryzyko rynkowe stosują te same modele wartości zagrożonej/wartości zagrożonej w warunkach skrajnych. <p>Ujawniane informacje dotyczące cech zastosowanego modelu, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (i) CRR, obejmują:</p>
c)	Ogólny opis regulacyjnych modeli VaR i SVaR.
d)	Omówienie najistotniejszych różnic – o ile takie istnieją – między modelami stosowanymi do celów zarządzania a modelem stosowanym do celów regulacyjnych (model 10-dniowy dla 99 % pozycji) w odniesieniu do modeli VaR i SVaR.
e)	Jeżeli chodzi o modele VaR: <ul style="list-style-type: none"> (i) częstotliwość aktualizowania danych; (ii) długość okresu, którego dane dotyczą, wykorzystywanego do kalibracji modelu. Opis stosowanego systemu ważenia (w stosownych przypadkach); (iii) opis sposobu, w jaki instytucje ustalają 10-dniowy okres utrzymywania (np. czy instytucje zwiększają 1-dniową wartość zagrożoną o pierwiastek kwadratowy z 10, czy też opierają się bezpośrednio na 10-dniowej wartości zagrożonej?); (iv) opis metody agregacji, która jest metodą agregowania ryzyka szczególnego i ogólnego (tj. czy instytucje obliczają narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego jako wyznaczony niezależnie narzut kapitałowy, stosując metodę inną niż metoda stosowana do obliczania ryzyka ogólnego, czy też korzystają z jednego modelu różnicującego ryzyko na ryzyko ogólne i szczególne?); (v) Metoda wyceny (pełna rewaluacja lub stosowanie przybliżeń); (vi) Czy przy przeprowadzaniu symulacji potencjalnych zmian czynników ryzyka stosuje się bezwzględną czy względną stopę zwrotu (czy też metodę mieszaną) (tj. proporcjonalna zmiana poziomu cen lub stóp lub bezwzględna zmiana poziomu cen lub stóp).
f)	Jeżeli chodzi o modele SVaR: <ul style="list-style-type: none"> (i) opis sposobu, w jaki instytucje ustalają 10-dniowy okres utrzymywania. Na przykład, czy instytucje zwiększają 1-dniową wartość zagrożoną o pierwiastek kwadratowy z 10, czy też opierają się bezpośrednio na 10-dniowej wartości zagrożonej? Jeżeli stosowana metoda jest taka sama jak w przypadku modeli VaR, instytucje mogą potwierdzić ten fakt i zamieścić odniesienie do informacji ujawnionych w wierszu e) ppkt (iii) powyżej;

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
(ii)	opis okresu występowania warunków skrajnych wybranego przez instytucję wraz z uzasadnieniem tego wyboru;
(iii)	opis metody wyceny (pełna rewaluacja lub zastosowanie przybliżeń).
g)	Przy ujawnianiu informacji, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (iii) CRR, instytucje uwzględniają opis testów warunków skrajnych zastosowanych do parametrów modelowania zgodnie z informacjami ujawnionymi w wierszu A) a) powyżej (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli, do których na poziomie grupy mają zastosowanie modele VaR i SVaR).
h)	Przy ujawnianiu informacji, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (iv) CRR, instytucje ujawniają opis metod zastosowanych w celu weryfikacji historycznej/weryfikacji dokładności i spójności wewnętrznej danych i parametrów stosowanych na potrzeby modeli wewnętrznych i procesów modelowania.
B)	Instytucje stosujące modele wewnętrzne do pomiaru wymogów w zakresie funduszy własnych na potrzeby dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji (IRC) zgodnie z częścią trzecią tytułu IV rozdział 5 sekcje 3 i 4 CRR
a)	Przy ujawnianiu informacji, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (ii) i w art. 455 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają opis ryzyk objętych modelami IRC, wyszczególniając sposób ich rozkładu w portfelach/subportfelach, w odniesieniu do których właściwy organ wydał zezwolenie.
b)	Informacje, o których mowa w art. 455 lit. b) CRR, obejmują opis zakresu stosowania modelu IRC, w odniesieniu do którego właściwy organ wydał zezwolenie, oraz należy je uzupełnić informacjami na temat tego, które podmioty wchodzące w skład grupy stosują te modele oraz w jakim stopniu modele te są reprezentatywne dla wszystkich modeli stosowanych na poziomie grupy, uwzględniając informacje dotyczące odsetka wymogów w zakresie funduszy własnych objętych modelami lub informacje na temat tego, czy wszystkie podmioty posiadające ekspozycję na ryzyko rynkowe stosują te same modele IRC.
	Informacje dotyczące cech stosowanych modeli IRC, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (ii) CRR, obejmują:
c)	Ogólny opis metodyki stosowanej w odniesieniu do wewnętrznych modeli dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji, w tym:
(i)	Informacje na temat ogólnej metody modelowania (w szczególności informacje dotyczące korzystania z modeli bazujących na spreadach lub z modeli bazujących na macierzy przejścia);
(ii)	informacje na temat kalibracji macierzy przejścia;
(iii)	Informacje na temat założeń dotyczących korelacji
d)	Instytucje uwzględniają opis metody zastosowanej do ustalenia horyzontów płynnościowych.
e)	Instytucje uwzględniają opis metody zastosowanej w celu dokonania oceny kapitałowej, która jest spójna z wymaganą normą ostrożnościową.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
f)	Instytucje uwzględniają opis metody zastosowanej do walidacji modeli.
g)	Informacje, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (iii) CRR, obejmują opis testów warunków skrajnych zastosowanych do parametrów modelowania zgodnie z informacjami ujawnionymi w wierszu B) a) powyżej (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli, do których na poziomie grupy mają zastosowanie modele IRC).
h)	Informacje, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (iv) CRR, obejmują opis metod zastosowanych w celu weryfikacji historycznej/weryfikacji dokładności i spójności wewnętrznej danych i parametrów stosowanych na potrzeby modeli wewnętrznych IRC i procesów modelowania IRC.
C) Instytucje stosujące modele wewnętrzne do pomiaru wymogów w zakresie funduszy własnych na potrzeby korelacyjnego portfela handlowego (kompleksowa miara ryzyka) zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 5 CRR	
a)	Przy ujawnianiu informacji, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (ii) i w art. 455 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają opis ryzyk objętych modelami kompleksowej miary ryzyka, wyszczególniając sposób ich rozkładu w portfelach/subportfelach, w odniesieniu do których właściwy organ wydał zezwolenie.
b)	Informacje, o których mowa w art. 455 lit. b) CRR, obejmują opis zakresu stosowania modeli kompleksowej miary ryzyka, w odniesieniu do których właściwy organ wydał zezwolenie. Należy je uzupełnić informacjami na temat tego, które podmioty wchodzące w skład grupy stosują te modele oraz w jakim stopniu modele te są reprezentatywne dla wszystkich modeli stosowanych na poziomie grupy, uwzględniając informacje dotyczące odsetka wymogów w zakresie funduszy własnych objętych modelami lub informacje na temat tego, czy wszystkie podmioty posiadające ekspozycję na ryzyko rynkowe stosują te same modele IRC.
Informacje dotyczące cech stosowanych modeli kompleksowej miary ryzyka, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (ii) CRR, obejmują:	
c)	Ogólny opis metod stosowanych do transakcji korelacyjnych, w tym:
(i)	Informacje na temat ogólnej metody modelowania (wybór korelacji modelu między niewykonaniem zobowiązań/migracjami a spreadem: (i) odrębne, ale skorelowane procesy stochastyczne wpływające na migrację/niewykonanie zobowiązań i wahania spreadu; (ii) zmiany spreadu wpływające na migrację/niewykonanie zobowiązań; lub (iii) niewykonanie zobowiązań/migracje wpływające na zmiany spreadu);
(ii)	informacje stosowane do kalibracji parametrów korelacji bazowej: wycena LGD transz (stała lub stochastyczna);
(iii)	informacje na temat decyzji w kwestii ustalania struktury pozycji według terminów zapadalności (zyski i straty określone na podstawie symulacji zmian rynkowych w modelu obliczone na podstawie czasu pozostałego do wygaśnięcia poszczególnych pozycji na koniec 1-letniego horyzontu kapitałowego lub na podstawie czasu pozostałego do ich wygaśnięcia w dniu dokonywania obliczeń);
d)	Instytucje uwzględniają opis metody zastosowanej do ustalenia horyzontów płynnościowych.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
e)	Instytucje uwzględniają opis metody stosowanej w celu dokonania oceny kapitałowej, która jest spójna z wymaganą normą ostrożnościową.
f)	Instytucje uwzględniają opis metody zastosowanej do walidacji modeli.
g)	Informacje, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (iii) CRR, obejmują opis na poziomie grupy (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli, do których na poziomie grupy mają zastosowanie modele kompleksowej miary ryzyka).
h)	Informacje, o których mowa w art. 455 lit. a) ppkt (iv) CRR, obejmują opis metod zastosowanych w celu weryfikacji historycznej lub weryfikacji dokładności i spójności wewnętrznej danych i parametrów stosowanych na potrzeby modeli wewnętrznych i procesów modelowania kompleksowej miary ryzyka.
i)	Instytucje uzupełniają ujawniane informacje dotyczące modeli wewnętrznych odnoszących się do dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji oraz korelacyjnych portfeli handlowych informacjami dotyczącymi średniego ważonego horyzontu płynnościowego dla subportfeli, o których mowa w art. 455 lit. f) CRR, zgodnie z opisem przedstawionym w wierszach B) a) i d) oraz C) a) i d) w tabeli EU MRB.

Wzór EU MR2-A – Ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych. Format stały

5. W celu wypełnienia wzoru EU MR2-A zamieszczonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 455 lit. e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	VaR (wyższa z wartości a i b)
a)	Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaR_{t-1}) Miara wartości zagrożonej z poprzedniego dnia (VaR_{t-1}) obliczona zgodnie z art. 365 ust. 1 CRR
b)	Mnożnik (mc) x średnia z poprzednich 60 dni roboczych (VaR_{avg}) Średnia dziennych miar wartości zagrożonej obliczonych zgodnie z art. 365 ust. 1 osobno dla wszystkich poprzedzających 60 dni roboczych (VaR_{avg}) pomnożona przez mnożnik (mc) zgodnie z art. 366 CRR
2	SVaR (wyższa z wartości a i b)
a)	Najnowsza dostępna SVaR ($SVaR_{t-1}$) Ostatnia dostępna miara wartości zagrożonej w warunkach skrajnych ($sVaR_{t-1}$) obliczona zgodnie z art. 365 ust. 2 CRR

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
b)	<p>Mnożnik (ms) x średnia z poprzednich 60 dni roboczych ($sVaR_{avg}$)</p> <p>Średnia miar wartości zagrożonej w warunkach skrajnych obliczona w sposób i z częstotliwością, które określono w art. 365 ust. 2 CRR, za poprzedzających sześćdziesięciu dni roboczych ($sVaR_{avg}$), pomnożona przez mnożnik (ms) zgodnie z art. 366 CRR</p>
3	IRC (wyższa z wartości a i b)
a)	<p>Najnowsza wartość IRC</p> <p>Najnowsza wartość liczbową dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 3 CRR</p>
b)	<p>Średnia wartość IRC z 12 tygodni</p> <p>Średnia wartość liczbową dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 3 CRR za poprzedzających 12 tygodni</p>
4	Kompleksowa miara ryzyka (wyższa z wartości a, b i c)
a)	<p>Najnowsza wartość kompleksowej miary ryzyka</p> <p>Najnowsza wartość liczbową ryzyka dotyczącego korelacyjnego portfela handlowego obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 5 CRR</p>
b)	<p>Średnia wartość kompleksowej miary ryzyka z 12 tygodni</p> <p>Średnia wartość liczbową ryzyka dotyczącego korelacyjnego portfela handlowego obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 5 CRR za poprzedzających 12 tygodni</p>
c)	<p>Dolna granica kompleksowej miary ryzyka</p> <p>8 % wymogu w zakresie funduszy własnych, które – w momencie obliczania najnowszej wartości liczbowej ryzyka, o której mowa w wierszu a) niniejszego wzoru – oblicza się zgodnie z art. 338 ust. 4 CRR w przypadku wszystkich pozycji objętych modelem wewnętrznym w zakresie korelacyjnego portfela handlowego</p>
5	<p>Inne</p> <p>Pojęcie „inne” odnosi się do dodatkowych funduszy własnych wymaganych przez organy sprawujące nadzór od instytucji stosujących metodę modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego (np. kapitał dodatkowy zgodnie z art. 101 dyrektywy 2013/36/UE)</p>
6	Ogółem (1+2+3+4+5)
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</p> <p>Ujawnianie informacji na temat ekspozycji ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 438 lit. d) CRR, obliczonych po przemnożeniu wartości w kolumnie b) przez 12,5 zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR.</p>
b)	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego, jak określono w części trzeciej tytuł IV rozdział 5 CRR, ustalone zgodnie z instrukcjami przedstawionymi w wierszach 1–4 powyżej.</p>

Wzór EU MR2-B – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych. Format stały

6. W celu wypełnienia wzoru EU MR2-B zamieszczonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
7. Instytucje ujawniają przepływy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem jako zmiany między kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 8) a kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu odniesienia do celów ujawniania informacji (jak określono poniżej w wierszu 1; w przypadku informacji ujawnianych co kwartał – na koniec kwartału poprzedzającego kwartał będący okresem odniesienia do celów ujawniania informacji). Instytucje mogą uzupełnić ujawnione przez siebie informacje w ramach filaru III, ujawniając analogiczne informacje dotyczące trzech poprzedzających kwartałów.
8. W opisie dołączonym do niniejszego wzoru instytucje wyjaśniają dane liczbowe ujawnione w wierszu 8 niniejszego wzoru, tj. dane na temat wszelkich innych czynników wywierających istotny wpływ na zmiany kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu wyprowadzone z sumy wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 364 CRR z wyłączeniem art. 364 ust. 2 lit. a) CRR, a także wszelkie dodatkowe fundusze własne, których organy sprawujące nadzór wymagają od instytucji stosujących metodę modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego, przemnożone przez 12,5 zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p>
2	<p><i>Wahania poziomów ryzyka</i></p> <p>Zmiany spowodowane zmianami pozycji innymi niż wynikające ze zmian polityki regulacyjnej</p>
3	<p><i>Zmiany modelu</i></p> <p>Istotne aktualizacje modelu dokonywane w celu uwzględnienia ostatnich wydarzeń (np. rekalkibracja), a także istotne zmiany zakresu modelu. Jeżeli przeprowadzono więcej niż jedną aktualizację modelu, konieczne może okazać się dodanie dodatkowych wierszy.</p>
4	<p><i>Metodyka i polityka</i></p> <p>Zmiany metodyki dokonywania obliczeń spowodowane zmianami polityki regulacyjnej</p>
5	<p><i>Nabycia i zbycia</i></p> <p>Zmiany spowodowane przejęciem lub zbyciem przedsiębiorstwa/linii produkcyjnych lub podmiotów</p>
6	<p><i>Wahania kursów walutowych</i></p> <p>Zmiany wynikające z wahań związanych z przeliczaniem waluty obcej</p>
7	<p><i>Inne</i></p> <p>Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian, których nie można przypisać do żadnej z kategorii czynników przedstawionych w wierszach 2–6 niniejszego wzoru, natomiast wyjaśnienia dotyczące czynników leżących u podstaw tych zmian należy przedstawić w opisie dołączonym do niniejszego wzoru.</p>
8	<p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu</p> <p>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec okresu wyprowadzone z sumy wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 364 CRR z wyłączeniem art. 364 ust. 2 lit. a) CRR, a także wszelkie dodatkowe fundusze własne, których organy sprawujące nadzór wymagają od instytucji stosujących metodę modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego, przemnożone przez 12,5 zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1a /1b/ 8a/8b	Z wierszy 1a/1b i 8a/8b niniejszego wzoru należy korzystać w przypadku, gdy aktywa ważone ryzykiem/wymogi w zakresie funduszy własnych w dowolnej z kolumn a)–d) niniejszego wzoru będą odpowiadały średniej mierze 60-dniowej (w przypadku VaR i sVaR) lub średniej mierze 12-tygodniowej lub dolnemu pułapowi (w przypadku IRC i kompleksowej miary ryzyka), a nie aktywom ważonym ryzykiem/wymogom w zakresie funduszy własnych na koniec okresu (poprzedniego okresu lub okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu), zgodnie z art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i), art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i), art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) oraz art. 364 ust. 3 lit. a) CRR. Kwota w dodatkowych wierszach 1a i 8b odpowiada różnicy między ostateczną kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem wyprowadzoną ze średnich miar, ujawnioną w wierszach 1 lub 8 niniejszego wzoru a miarami wyprowadzonymi bezpośrednio z modeli przedstawionych w wierszach 1b/8a niniejszego wzoru. W takich przypadkach dodatkowe wiersze na potrzeby korekty regulacyjnej (wiersze 1a i 8b niniejszego wzoru) służą zapewnieniu, aby instytucja była w stanie przedstawić źródło zmian aktywów ważonych ryzykiem/wymogu w zakresie funduszy własnych na podstawie ostatniej miary aktywów ważonych ryzykiem/wymogu w zakresie funduszy własnych na koniec okresu (poprzedniego okresu lub okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu) w wierszach 1b i 8a niniejszego wzoru. W tym przypadku wiersze 2, 3, 4, 5, 6 i 7 niniejszego wzoru pozwalają uzgodnić wartość w wierszach 1b i 8a ⁽⁵⁾ niniejszego wzoru.
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	VaR Kluczowe czynniki leżące u podstaw zmian wartości zagrożonej kwot ekspozycji ważonych ryzykiem wynikających z wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 364 ust. 1 lit. a) CRR, do których to zmian doszło w danym okresie zgodnie z wierszami 2–7 niniejszego wzoru (w oparciu o wiarygodne szacunki)
b)	SVaR Kluczowe czynniki leżące u podstaw zmian wartości zagrożonej w warunkach skrajnych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem wynikających z wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 364 ust. 1 lit. b) CRR oraz z wszelkich dodatkowych funduszy własnych wymaganych przez organy sprawujące nadzór, do których to zmian doszło w danym okresie zgodnie z wierszami 2–7 niniejszego wzoru (w oparciu o wiarygodne szacunki)
c)	IRC Kluczowe czynniki leżące u podstaw zmian ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji odnoszącego się do kwot ekspozycji ważonych ryzykiem wynikających z wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) CRR oraz z wszelkich dodatkowych funduszy własnych wymaganych przez organy sprawujące nadzór, do których to zmian doszło w danym okresie zgodnie z wierszami 2–7 niniejszego wzoru (w oparciu o wiarygodne szacunki)
d)	Kompleksowa miara ryzyka Kluczowe czynniki leżące u podstaw zmian korelacyjnego portfela handlowego kwot ekspozycji ważonych ryzykiem wynikających z wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 364 ust. 3 CRR oraz z wszelkich dodatkowych funduszy własnych wymaganych przez organy sprawujące nadzór, do których to zmian doszło w danym okresie zgodnie z wierszami 2–7 niniejszego wzoru (w oparciu o wiarygodne szacunki)
e)	Inne Kluczowe czynniki zmian kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ustalonych w oparciu o metody modeli, które nie zostały zgłoszone w kolumnach a)–d), do których doszło w danym okresie zgodnie z wierszami 2–7 niniejszego wzoru
f)	Łączne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b + c + d + e)
g)	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych (f x 8 %)

⁽⁵⁾ Zob. rysunek w publikacji Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego Banku Rozrachunków Międzynarodowych *DIS Disclosure requirements DIS 99 Worked examples*, grudzień 2019 r.

Wzór EU MR3 – Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych. Format stały

9. W celu wypełnienia wzoru EU MR3 zamieszczonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 455 lit. d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
<p>Wartość zagrożona (VaR) (model 10-dniowy dla 99 % pozycji)</p> <p>Miara wartości narażonej zgodnie z art. 365 ust. 1 CRR.</p> <p>Kwoty nie mogą uwzględniać wymogów w zakresie dodatkowych funduszy własnych ustanowionych w decyzji organu sprawującego nadzór (dotyczących np. mnożnika).</p>	
1–4	Najwyższe/najniższe/średnie dzienne miary wartości narażonej w danym okresie oraz dzienna miara wartości narażonej na koniec okresu.
<p>Wartość zagrożona w warunkach skrajnych (SVaR) (model 10-dniowy dla 99 % pozycji)</p> <p>Miara wartości narażonej w warunkach skrajnych zgodnie z art. 365 ust. 2 CRR.</p> <p>Kwoty nie mogą uwzględniać wymogów w zakresie dodatkowych funduszy własnych ustanowionych w decyzji organu sprawującego nadzór (mnożnik).</p>	
5–8	Najwyższe/najniższe/średnie dzienne miary wartości narażonej w warunkach skrajnych w danym okresie oraz dzienna miara wartości narażonej na koniec okresu.
<p>Narzut z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji (IRC) (dla 99,9 % pozycji)</p> <p>Wartość dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 3 CRR.</p> <p>Kwoty nie mogą uwzględniać wymogów w zakresie dodatkowych funduszy własnych ustanowionych w decyzji organu sprawującego nadzór (mnożnik).</p>	
9–12	Najwyższe/najniższe/średnie dzienne miary IRC w danym okresie oraz dzienna miara wartości narażonej na koniec okresu.
<p>Kompleksowa miara ryzyka (dla 99,9 % pozycji)</p> <p>Wartość korelacyjnego portfela handlowego obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 5 CRR.</p>	
13–16	Najwyższe/najniższe/średnie dzienne miary korelacyjnego portfela handlowego w danym okresie oraz dzienna miara wartości narażonej na koniec okresu.
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	Najwyższe/najniższe/średnie wartości w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu, oraz wartości na koniec okresu odpowiadające wierszom 1–16 niniejszego wzoru.

Wzór EU MR4 – Porównanie szacunkowych wartości zagrożonych z zyskami/stratami. Wzór o formacie elastycznym

10. Jeżeli chodzi o informacje, o których mowa w art. 455 lit. g) CRR, instytucje ujawniają schemat przedstawiony w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, a także informacje wskazane w niniejszej tabeli.

Odniesienia prawne i instrukcje	
	Wyjaśnienie
	Informacje, o których mowa w art. 455 lit. g) CRR, obejmują wartość miary ryzyka zastosowanej do celów regulacyjnych zgodnie z art. 365 ust. 1 CRR skalibrowaną do 1-dniowego okresu utrzymywania w celu porównania jej z powiązаныmi wynikami handlowymi na poziomie ufności wynoszącym 99 %.
	<p>Instytucje przedstawiają analizę „wartości oddalonych” (odstępstwa od zasady przeprowadzania weryfikacji historycznej zgodnie z art. 366 CRR) w wynikach weryfikacji historycznej, wskazując stosowne terminy i odpowiednie nadwyżki (VaR – zyski i straty). We wspomnianej analizie należy określić przynajmniej kluczowe czynniki uzasadniające zastosowanie odstępstw.</p> <p>Instytucje ujawniają podobne zestawienia rzeczywistych zysków i strat z hipotetycznymi zyskami i stratami (na podstawie hipotetycznych zmian wartości portfela, do których doszłoby, gdyby pozycje na koniec dnia pozostały niezmienione), zgodnie z art. 366 CRR.</p> <p>Instytucje uzupełniają te informacje danymi dotyczącymi faktycznych zysków/strat, w szczególności wyjaśniają, czy dane te uwzględniają rezerwy, a jeżeli nie – w jaki sposób rezerwy są włączane do procesu weryfikacji historycznej.</p>

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (<i>w stosownych przypadkach</i>)
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (<i>w stosownych przypadkach</i>)

Wzór EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego					
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową					
3	<i>Objęta metodą standardową:</i>					
4	<i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>					
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru					

ZAŁĄCZNIK XXXII

Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji na temat ryzyka operacyjnego

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego. Tabela o formacie elastycznym

1. Instytucje ujawniają informacje zawarte w niniejszej tabeli zgodnie z art. 435 ust. 1, art. 446 oraz art. 454 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”).
2. W celu wypełnienia tabeli EU ORA do celów ujawniania informacji na temat ryzyka operacyjnego zamieszczonej w załączniku XXXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje stosują instrukcje zawarte poniżej w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem</p> <p>Zgodnie z art. 435 ust. 1 CRR instytucje ujawniają informacje na temat swoich celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym informacje dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> — strategii i procesów; — struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym; — środków w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka; — sprawozdawczości w dziedzinie ryzyka operacyjnego; — strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka operacyjnego.
b)	<p>Ujawnianie informacji na temat metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych</p> <p>Instytucje zamieszczają opis metod stosowanych do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego oraz metod identyfikowania i oceny ryzyka operacyjnego oraz zarządzania tym ryzykiem.</p> <p>Jeżeli instytucje stosują połączenie szeregu metod, ujawniają zakres i zasięg poszczególnych stosowanych metod.</p>
c)	<p>Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)</p> <p>Instytucje ujawniające informacje na temat ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 312 ust. 2 CRR zamieszczają opis stosowanej metody, uwzględniając opis standardów dotyczących danych zewnętrznych i wewnętrznych, o których mowa w art. 322 ust. 3 i 4 CRR.</p>
d)	<p>Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)</p> <p>Instytucje powinny przedstawić informacje dotyczące korzystania z ubezpieczeń i innych mechanizmów transferu ryzyka w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego przy stosowaniu metod zaawansowanego pomiaru zgodnie z art. 454 CRR.</p>

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

Wzór EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Wzór o formacie stałym

3. W celu wypełnienia wzoru EU OR1 do celów ujawniania informacji na temat ryzyka operacyjnego zamieszczonego w załączniku XXXI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 446 i 454 CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytułu III art. 312–324 CRR (z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej, alternatywnej metody standardowej i metod zaawansowanego pomiaru).
4. Instytucje stosujące metodę wskaźnika bazowego, metodę standardową lub alternatywną metodę standardową wskazują w opisie towarzyszącym niniejszemu wzorowi, czy informacje na koniec roku obrachunkowego, które stosują do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych: a) opierają się na danych zweryfikowanych przez biegłego rewidenta; lub b) w przypadku braku dostępu do takich danych – na danych szacunkowych. W tym drugim przypadku instytucje wskazują wszelkie wyjątkowe okoliczności, które doprowadziły do zmiany tych danych (np. niedawne przejścia lub zbycia podmiotów lub obszarów działalności).

Instrukcje wypełniania wzoru EU OR1 do celów ujawniania informacji	
Kolumna	Wyjaśnienie
a), b), c)	<p>Odpowiedni wskaźnik</p> <p>Termin „odpowiedni wskaźnik” odnosi się do „sumy pozycji” na koniec roku obrachunkowego zdefiniowany w tabeli 1 (w przypadku instytucji stosujących metodę wskaźnika bazowego) zamieszczonej w art. 316 ust. 1 CRR. W przypadku instytucji stosujących metodę standardową lub alternatywną metodę standardową zastosowanie ma „odpowiedni wskaźnik” na koniec roku obrachunkowego zdefiniowany w art. 317–319 CRR.</p> <p>Instytucje stosujące odpowiedni wskaźnik do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej i alternatywnej metody standardowej) ujawniają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat w kolumnach a)–c) niniejszego wzoru. Ponadto w przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, instytucje ujawniają również odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodą zaawansowanego pomiaru. Banki stosujące metodę zaawansowanego pomiaru ujawniają również odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodą zaawansowanego pomiaru.</p> <p>Jeżeli 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 we wzorze. Jeżeli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, dane te należy ujawnić w kolumnie c) niniejszego wzoru. W stosownych przypadkach prognozowane dane szacunkowe ujmuje się następnie w kolumnie b (oszacowania dla przyszłego roku) oraz w kolumnie a) (oszacowania dla roku +2) niniejszego wzoru.</p> <p>Ponadto, jeżeli żadne dane historyczne dotyczące „odpowiedniego wskaźnika” nie są dostępne, instytucja może ujawnić prognozowane dane szacunkowe wykorzystywane do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.</p>
d)	<p>Wymogi w zakresie funduszy własnych</p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się według metody zastosowanej zgodnie z art. 312–324 CRR. Kwotę będącą wynikiem tych obliczeń należy ujawnić w kolumnie d) niniejszego wzoru.</p>
e)	<p>Kwota ekspozycji na ryzyko</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. e) i art. 92 ust. 4 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych ujawnione w kolumnie d) niniejszego wzoru pomnożone przez 12,5.</p>
Wiersz	Wyjaśnienie
1	<p>Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego</p> <p>W wierszu tym należy przedstawić kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 CRR).</p>

Instrukcje wypełniania wzoru EU OR1 do celów ujawniania informacji	
Kolumna	Wyjaśnienie
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową W wierszu tym należy przedstawić wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317–320 CRR).
3	Objęta metodą standardową W przypadku korzystania z metody standardowej odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku musi uwzględniać wszystkie linie biznesowe zdefiniowane w tabeli 2 zamieszczonej w art. 317 CRR.
4	Objęta alternatywną metodą standardową Instytucje stosujące alternatywną metodę standardową (art. 319 CRR) ujawniają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat.
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru Należy ujawnić odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 i art. 321–323 CRR). W przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, należy również ujawnić odpowiedni wskaźnik dla działalności objętej metodą zaawansowanego pomiaru. Banki stosujące metodę zaawansowanego pomiaru ujawniają również odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodą zaawansowanego pomiaru.

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Institucje opisują główne elementy swojej polityki wynagrodzeń oraz sposób wdrażania tej polityki. W szczególności, w stosownych przypadkach, opisują następujące elementy:

Ujawniane informacje jakościowe

- a) Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:
- Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym
 - Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie
 - Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich
 - Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
-
- b) Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:
- Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron
 - Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka
 - Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia
 - Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują
 - Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw
-
- c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie
-
- d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD

- e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:
- Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych
 - Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi
 - Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami
 - Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników
-
- f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:
- Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników
 - Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)
 - W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel
-
- g) Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR
Ujawniane informacje obejmują:
- Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami
-
- h) Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla
-
- i) Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR
- Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.
-
- j) Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolejalnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.

Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
2		Wynagrodzenie stałe ogółem				
3		W tym: w formie środków pieniężnych				
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy					
8	(Nie ma zastosowania w UE)					

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem				
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)					

Wzór EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna				
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym				
9	W tym odprawy odroczone				
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie				

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego								
2	W formie środków pieniężnych								
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
5	Inne instrumenty								
6	Inne formy								
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego								
8	W formie środków pieniężnych								
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
11	Inne instrumenty								

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
12	Inne formy							
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla							
14	W formie środków pieniężnych							
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne							
17	Inne instrumenty							
18	Inne formy							
19	Pozostały określony personel							
20	W formie środków pieniężnych							
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne							
23	Inne instrumenty							
24	Inne formy							
25	Łączna kwota							

Wzór EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	

Wzór EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										
2	W tym: członkowie organu zarządzającego										
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla										
4	W tym: pozostały określony personel										
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu										
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										
7	W tym: wynagrodzenie stałe										

ZAŁĄCZNIK XXXIV

Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji na temat polityki w zakresie wynagrodzeń**Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.** Format elastyczny

1. W celu wypełnienia tabeli EU REMA zamieszczonej w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. a), b), c), d), e), f), j) i k) oraz w art. 450 ust. 2 CRR ⁽¹⁾, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Tabela ta ma elastyczny format. Jeżeli instytucje korzystają z innego formatu, przedstawiają informacje porównywalne z informacjami wymaganymi w tej tabeli, które będą charakteryzowały się zbliżonym poziomem szczegółowości i które będą uwzględniały wszystkie wymagane istotne dane.
3. Na potrzeby przedmiotowej tabeli i wzorów omówionych w niniejszym załączniku „przyznanie” oznacza przydzielenie wynagrodzenia zmiennego za konkretny okres rozliczeniowy, niezależnie od momentu faktycznego wypłacenia przyznanej kwoty.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — nazwę, skład i zakres zadań głównego organu (organ zarządzający i komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli ją ustanowiono) pełniącego nadzór nad polityką wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń, jakie główny organ odbył w ciągu roku obrachunkowego; — informacje na temat konsultantów zewnętrznych, których porad zasięgnięto, organu, do którego należeli ci konsultanci, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakimi się oni zajmowali; — opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. w podziale na regiony, linie biznesowe), uwzględniając informacje o stopniu, w jakim polityka ta ma zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów w państwach trzecich; — opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje na temat procesu podejmowania decyzji służących kształtowaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz na temat roli odpowiednich zainteresowanych stron (np. walne zgromadzenie udziałowców); — informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników oraz przy przeprowadzaniu korekty z tytułu ryzyka <i>ex ante</i> i <i>ex post</i>; — informacje na temat tego, czy organ zarządzający i komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli ją ustanowiono, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w minionym roku, a jeżeli tak – przegląd wszelkich wprowadzonych zmian wraz z uzasadnieniem i opisem ich wpływu na wynagrodzenia; — informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia wynagradzanie pracowników pełniących funkcje związane z kontrolą wewnętrzną niezależnie od działalności, nad którą sprawują oni nadzór; — polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
c)	Opis sposobów uwzględniania aktualnego i przyszłego ryzyka w procesach związanych z wynagrodzeniami. Ujawnianie informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie
d)	Stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE („CRD”) (2).
e)	Opis sposobów, w jakie instytucja zamierza powiązać wyniki uzyskane w okresie pomiaru wyników z poziomami wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują: — przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych; — przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi; — informacje na temat kryteriów stosowanych w celu ustalenia zależności między różnymi rodzajami przyznawanych instrumentów, np. akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami; — informacje na temat środków, które instytucja wdroży w celu dostosowania wynagrodzenia zmiennego w przypadku uzyskania niezadowolających wskaźników wynikowych, uwzględniając informacje na temat kryteriów stosowanych przez instytucję do ustalania wartości wskaźników wynikowych w sytuacji, w której wskaźniki wynikowe uznano za „niezadowolające”. Zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. n) CRD wynagrodzenie zmienne jest wypłacane lub przysługuje do niego uprawnienie tylko wówczas, gdy jest to uzasadnione na podstawie wyników instytucji, danej jednostki organizacyjnej i zainteresowanego pracownika. Instytucje objaśniają kryteria/progi, na podstawie których stwierdzono, że wyniki są niezadowolające, wskutek czego wypłacenie wynagrodzenia zmiennego lub przyznanie uprawnienia do takiego wynagrodzenia uznano za nieuzasadnione.
f)	Opis sposobów, w jakie instytucja zamierza dostosować poziom wynagrodzenia, aby należycie uwzględnić wyniki w perspektywie długoterminowej. Ujawnianie informacje obejmują: — przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników; — informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe); — w stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.
g)	Opis głównych parametrów oraz uzasadnienie wprowadzenia wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. f) CRR. Ujawnianie informacje obejmują: — informacje na temat wskaźników ryzyka szczególnego/wskaźników wynikowych stosowanych w celu zidentyfikowania elementów zmiennych wynagrodzenia oraz na temat kryteriów stosowanych w celu ustalenia zależności między różnymi rodzajami przyznawanych instrumentów, uwzględniając akcje, równoważne udziały własnościowe, instrumenty związane z akcjami, równoważne instrumenty niepieniężne, opcje i inne instrumenty.
h)	Na żądanie właściwego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. j) CRR.

(2) DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
(i)	<p>Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR.</p> <p>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których wymogów dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo/odstępstwa (tj. art. 94 ust. 1 lit. l) lub m) lub o) CRD), jaka jest liczba pracowników korzystających z tego odstępstwa/tych odstępstw oraz jakie jest ich łączne wynagrodzenie z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p>
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące łącznego wynagrodzenia członków ich organu zarządzającego w podziale na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>

Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy. Format stały

4. Instytucje stosują poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku w celu wypełnienia wzoru EU REM1 zamieszczonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii) CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1 i 9	<p>Liczba pracowników należących do określonego personelu</p> <p>Liczba pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zgodnie z art. 92 CRD oraz z rozporządzeniem delegowanym Komisji w sprawie określonego personelu⁽³⁾ wdrażającym art. 94 ust. 2 CRD (określony personel), i którzy są beneficjentami składników wynagrodzenia wymienionych w niniejszym wzorze. Oblicza się ją, stosując metodę EPC (ekwiwalent pełnego czasu pracy) w odniesieniu do innych niż członkowie organu zarządzającego pracowników należących do określonego personelu, w przypadku których dane liczbowe ujawnia się w postaci liczby osób.</p>
2	<p>Wynagrodzenie stałe ogółem</p> <p>Suma wierszy 3–7 niniejszego wzoru.</p>
3	<p>w tym: w formie środków pieniężnych</p> <p>Wysokość wynagrodzenia w formie środków pieniężnych w ramach wynagrodzenia stałego.</p>
EU-4a	<p>w tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</p> <p>Suma kwot akcji lub odpowiadających im tytułów własności, w zależności od struktury prawnej danej instytucji, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (i) CRD, w ramach wynagrodzenia stałego.</p>
5	<p>w tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</p> <p>Suma kwot instrumentów związanych z akcjami lub równoważnych instrumentów niepieniężnych, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (i) CRD, w ramach wynagrodzenia stałego.</p>
EU-5x	<p>w tym: inne instrumenty</p> <p>Kwota innych instrumentów, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (ii) CRD, w ramach wynagrodzenia stałego.</p>

⁽³⁾ ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz.U. L 167 z 6.6.2014, s. 30).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
7	w tym: inne formy Kwoty wynagrodzenia stałego przyznane w roku obrachunkowym niebędące kwotami ujawnionymi w innych wierszach działu „Wynagrodzenie stałe ogółem”. Ta pozycja może obejmować proporcjonalne regularne składki emerytalne lub świadczenia (w przypadku gdy takie świadczenia nie zależą od żadnych kryteriów dotyczących wyników), o których mowa w motywie 64 CRD, lub inne formy wynagrodzenia, takie jak dodatek samochodowy.
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem Suma wierszy 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x i 15 niniejszego wzoru. Suma wszystkich składników wynagrodzenia, które nie są wynagrodzeniem stałym ujawnionym w wierszu 2 niniejszego wzoru, uwzględniając gwarantowane wynagrodzenie zmienne i płatności związane z odprawą przyznane w danym roku.
11	w tym: w formie środków pieniężnych Wysokość wynagrodzenia w formie środków pieniężnych w ramach wynagrodzenia zmiennego
12, EU-14a, EU-14b, EU-14y i 16	w tym: odroczone Kwoty wynagrodzenia zmiennego w podziale na różne rodzaje odroczonego składników, które ustala się zgodnie z art. 94 CRD.
EU-13a	w tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności Suma kwot akcji lub odpowiadających im tytułów własności, w zależności od struktury prawnej danej instytucji, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (i) CRD, w ramach wynagrodzenia zmiennego
EU-13b	w tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne Suma kwot instrumentów związanych z akcjami lub równoważnych instrumentów niepieniężnych, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (i) CRD, w ramach wynagrodzenia zmiennego
EU-14x	w tym: inne instrumenty Kwota innych instrumentów, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (ii) CRD, w ramach wynagrodzenia zmiennego
15	w tym: inne formy Kwoty wynagrodzenia zmiennego przyznane w roku obrachunkowym niebędące kwotami ujawnionymi w innych wierszach działu „Wynagrodzenie zmienne ogółem”.
17	Łączne wynagrodzenie Suma wierszy 2 i 10 niniejszego wzoru.
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą jako organ zarządzający działający w swojej roli nadzorowania i monitorowania procesu podejmowania decyzji przez kierownictwo, zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 8 CRD Instytucje ujawniają informacje na podstawie liczby osób. Zgodnie z art. 13 CRR unijne instytucje dominujące ujawniają te informacje na podstawie swojej sytuacji skonsolidowanej, a duże jednostki zależne unijnych instytucji dominujących ujawniają te informacje na zasadzie indywidualnej lub, w stosownych przypadkach, zgodnie z niniejszym rozporządzeniem i CRD – na zasadzie subskonsolidowanej. Podmiot ujawniający zamieszcza w tej kolumnie informacje na temat swojego organu zarządzającego. W przypadku ujawniania informacji zgodnie z art. 6 i 13 CRR informacje ujawnia się na poziomie skonsolidowanym lub subskonsolidowanym – w takim przypadku informacje na temat określonego personelu organów zarządzających jednostek zależnych należy ujawnić w ramach odpowiednich obszarów działalności.

Litera kolumny	Wyjaśnienie
b)	<p>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</p> <p>Członkowie organu zarządzającego, którzy są odpowiedzialni za jego funkcje zarządzania.</p> <p>Instytucje ujawniają informacje na podstawie liczby osób.</p> <p>Instytucje ujawniają informacje na podstawie liczby osób. Zgodnie z art. 13 CRR. unijne instytucje dominujące ujawniają te informacje na podstawie swojej sytuacji skonsolidowanej, a duże jednostki zależne unijnych instytucji dominujących ujawniają te informacje na zasadzie indywidualnej lub, w stosownych przypadkach, zgodnie z niniejszym rozporządzeniem i CRD – na zasadzie subskonsolidowanej. Podmiot ujawniający zamieszcza w tej kolumnie informacje na temat swojego organu zarządzającego. W przypadku ujawniania informacji zgodnie z art. 6 i 13 CRR informacje ujawnia się na poziomie skonsolidowanym lub subskonsolidowanym – w takim przypadku informacje na temat określonego personelu organów zarządzających jednostek zależnych należy ujawnić w ramach odpowiednich obszarów działalności.</p>
c)	<p>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <p>Kadra kierownicza wyższego szczebla zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 9 CRD</p> <p>Instytucje ujawniają liczbę członków kadry kierowniczej wyższego szczebla, których nie ujawniono jako członków organu zarządzającego w jego funkcji zarządzania ani jako Pozostały określony personel. Instytucje ujawniają informacje na podstawie EPC.</p>
d)	<p>Pozostały określony personel</p> <p>Pracownicy niebędący członkami organu zarządzającego w jego funkcji nadzorczej lub funkcji zarządzania oraz niebędący członkami kadry kierowniczej wyższego szczebla, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zgodnie z kryteriami określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji w sprawie określonego personelu wdrażającym art. 94 ust. 2 CRD oraz, w stosownych przypadkach, dodatkowo na podstawie kryteriów instytucji</p> <p>Instytucje mogą uwzględnić w niniejszym wzorze podział na obszary działalności zaproponowany we wzorze EU REM5. Instytucje ujawniają informacje na podstawie EPC.</p>

Wzór EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel). Format stały

5. W celu wypełnienia wzoru EU REM2 zamieszczonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1, 4 i 6	<p>Liczba pracowników należących do określonego personelu</p> <p>Liczba pracowników należących do określonego personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zgodnie z art. 92 CRD oraz z rozporządzeniem delegowanym Komisji w sprawie zidentyfikowanych pracowników wdrażającym art. 94 ust. 2 CRD, w odniesieniu do każdego z poszczególnych składników wynagrodzenia</p> <p>W przypadku kolumn a) oraz b) (organ zarządzający) niniejszego wzoru wartość opiera się na liczbie osób. W przypadku kolumn c) oraz d) niniejszego wzoru wartość oblicza się z wykorzystaniem metody EPC (ekwiwalentu pełnego czasu pracy).</p> <p>Wiersz 4 niniejszego wzoru odnosi się do płatności związanych z odprawą przyznanych w poprzednich okresach i wypłaconych w danym roku obrachunkowym (obecnym roku), podczas gdy wiersz 6 niniejszego wzoru odnosi się do płatności przyznanych w danym roku obrachunkowym (obecnym roku).</p>
2	<p>Przyznane gwarantowane wynagrodzenie zmienne – całkowita kwota</p> <p>Wysokość przyznanego gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego, o którym mowa w art. 94 ust. 1 lit. e) CRD</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
3	<p>W tym przyznane gwarantowane wynagrodzenie zmienne wypłacone w danym roku obrachunkowym, którego nie uwzględnia się w limicie premii</p> <p>Kwoty przyznanego gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego, o którym mowa w art. 94 ust. 1 lit. e) CRD, wypłaconego w danym roku obrachunkowym (obecnym roku), którego nie uwzględnia się w limicie premii</p> <p>W odniesieniu do ujawnianych informacji, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. g) oraz art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vi) CRR, instytucje jasno określają, czy zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa odzwierciedlają limit premii w przypadku płatności związanych z przyjęciem do pracy i z odprawą.</p>
5	<p>Płatności związane z odprawą przyznane w poprzednich okresach i dokonane w danym roku obrachunkowym – całkowita kwota</p> <p>Kwota płatności związanych z odprawą, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. h) CRD, przyznanym w poprzednich okresach i dokonanych w danym roku obrachunkowym (obecnym roku)</p>
7	<p>Płatności związane z odprawą przyznane w danym roku obrachunkowym – całkowita kwota</p> <p>Kwota płatności związanych z odprawą, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. h) CRD, przyznanym w danym roku obrachunkowym (obecnym roku)</p>
8	<p>W tym płatności związane z odprawą przyznane w danym roku obrachunkowym – dokonane w danym roku obrachunkowym</p> <p>Kwota płatności związanych z odprawą, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. h) CRD, przyznanym w danym roku obrachunkowym, których dokonano w danym roku obrachunkowym</p>
9	<p>W tym płatności związane z odprawą przyznane w danym roku obrachunkowym – odroczone</p> <p>Kwoty płatności związanych z odprawą, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. h) CRD, przyznanym w danym roku obrachunkowym, które są odroczone, ustalone zgodnie z art. 94 CRD</p>
10	<p>W tym płatności związane z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowych, których nie uwzględnia się w limicie premii</p> <p>Kwoty płatności związanych z odprawą, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. h) CRD, dokonanych w danym roku obrachunkowym, których nie uwzględnia się w limicie premii</p> <p>W odniesieniu do ujawnianych informacji, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. g) oraz art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vi) CRR, instytucje jasno określają, czy zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa odzwierciedlają limit premii w przypadku płatności związanych z przyjęciem do pracy i z odprawą.</p>
11	<p>W tym płatności związane z odprawą przyznane w danym roku obrachunkowym – najwyższa płatność przyznana na rzecz jednej osoby</p> <p>Kwota najwyższej płatności związanej z odprawą, o której mowa w art. 94 ust. 1 lit. h) CRD, która została przyznana na rzecz jednej osoby w danym roku obrachunkowym</p>
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Funkcja nadzorcza organu zarządzającego</p> <p>Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą jako organ zarządzający działający w swojej roli nadzorowania i monitorowania procesu podejmowania decyzji przez kierownictwo, zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 8 CRD (liczba osób)</p>
b)	<p>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</p> <p>Członkowie organu zarządzającego, którzy są odpowiedzialni za jego funkcję zarządzania (liczba osób)</p>

Litera kolumny	Wyjaśnienie
c)	<p>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <p>Kadra kierownicza wyższego szczebla zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 9 CRD</p> <p>Instytucje ujawniają liczbę członków kadry kierowniczej wyższego szczebla, których nie ujawniono jako członków organu zarządzającego w jego funkcji zarządzania ani jako Pozostały określony personel (EPC).</p>
d)	<p>Pozostały określony personel</p> <p>Pracownicy niebędący członkami organu zarządzającego w jego funkcji nadzorczej lub funkcji zarządzania oraz niebędący członkami kadry kierowniczej wyższego szczebla, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zgodnie z kryteriami określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji w sprawie określonego personelu wdrażającym art. 94 ust. 2 CRD oraz, w stosownych przypadkach, dodatkowo na podstawie kryteriów instytucji</p> <p>Instytucje mogą uwzględnić w niniejszym wzorze podział na obszary działalności zaproponowany we wzorze EU REM5 (EPC).</p>

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone. Format stały

6. W celu wypełnienia wzoru EU REM3 zamieszczonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv) CRR, zgodnie z instrukcjami zawartymi poniżej w niniejszym załączniku.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Funkcja nadzorcza organu zarządzającego</p> <p>Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą jako organ zarządzający działający w swojej roli nadzorowania i monitorowania procesu podejmowania decyzji przez kierownictwo, zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 8 CRD</p> <p>Suma wierszy 2, 3, 4, 5 i 6 niniejszego wzoru</p>
2, 8, 14 i 20	<p>W formie środków pieniężnych</p> <p>Wysokość wynagrodzenia w formie środków pieniężnych w ramach wynagrodzenia zmiennego</p>
3, 9, 15 i 21	<p>Akcje lub odpowiadające im tytuły własności</p> <p>Suma kwot akcji lub odpowiadających im tytułów własności, w zależności od struktury prawnej danej instytucji, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (i) CRD, w ramach wynagrodzenia zmiennego</p>
4, 10, 16 i 22	<p>Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</p> <p>Suma kwot instrumentów związanych z akcjami lub równoważnych instrumentów niepieniężnych, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (i) CRD, w ramach wynagrodzenia zmiennego</p>
5, 11, 17 i 23	<p>Inne instrumenty</p> <p>Kwota innych instrumentów, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. l) ppkt (ii) CRD, w ramach wynagrodzenia zmiennego</p>
6, 12, 18 i 24	<p>Inne formy</p> <p>Kwoty wynagrodzenia zmiennego inne niż ujawnione w wierszach „W formie środków pieniężnych”, „Akcje lub odpowiadające im tytuły własności, w zależności od struktury prawnej danej instytucji, lub instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne” i „Inne instrumenty”</p> <p>Ta pozycja może obejmować proporcjonalne regularne składki emerytalne lub świadczenia (w przypadku gdy takie świadczenia nie zależą od żadnych kryteriów dotyczących wyników), o których mowa w motywie 64 CRD, lub inne formy wynagrodzenia, takie jak dodatek samochodowy.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
7	<p>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</p> <p>Członkowie organu zarządzającego, którzy są odpowiedzialni za jego funkcję zarządzania; suma wierszy 8, 9, 10, 11 i 12 niniejszego wzoru</p>
13	<p>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <p>Kadra kierownicza wyższego szczebla zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 9 CRD; suma wierszy 14, 15, 16, 17 i 18 niniejszego wzoru</p> <p>Institucje ujawniają liczbę członków kadry kierowniczej wyższego szczebla, których nie ujawniono jako członków organu zarządzającego w jego funkcji zarządzania ani jako Pozostały określony personel.</p>
19	<p>Pozostały określony personel</p> <p>Pracownicy niebędący członkami organu zarządzającego w jego funkcji nadzorczej lub funkcji zarządzania oraz niebędący członkami kadry kierowniczej wyższego szczebla, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zgodnie z kryteriami określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji w sprawie określonego personelu wdrażającym art. 94 ust. 2 CRD oraz, w stosownych przypadkach, dodatkowo na podstawie kryteriów instytucji; suma wierszy 20, 21, 22, 23 i 24 niniejszego wzoru</p>
25	<p>Łączna kwota</p> <p>Suma wierszy 1, 7, 13 i 19 niniejszego wzoru</p>
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Łączna wysokość wynagrodzenia odroczonego przyznanego za poprzednie okresy osiągnięcia wyników</p> <p>Wysokość wynagrodzenia odroczonego, ustalonego zgodnie z art. 94 CRD, które przyznano za poprzednie okresy osiągnięcia wyników (suma kolumn b) oraz c) niniejszego wzoru)</p>
b)	<p>W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym</p> <p>Wysokość wynagrodzenia odroczonego przyznanego za poprzednie okresy osiągnięcia wyników, ustalonego zgodnie z art. 94 CRD, które przysługuje w danym roku obrachunkowym</p>
c)	<p>W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych</p> <p>Wysokość wynagrodzenia odroczonego przyznanego za poprzednie okresy osiągnięcia wyników, ustalonego zgodnie z art. 94 CRD, które będzie przysługiwało w kolejnych latach obrachunkowych</p>
d)	<p>Wysokość korekty o wyniki dokonanej w danym roku obrachunkowym w wynagrodzeniu odroczonego, które przysługiwało w danym roku obrachunkowym</p> <p>Wysokość korekty o wyniki wynagrodzenia odroczonego, ustalonego zgodnie z art. 94 CRD, które przysługiwało w danych latach obrachunkowych</p>
e)	<p>Wysokość korekty o wyniki dokonanej w danym roku obrachunkowym w wynagrodzeniu odroczonego, które miało przysługiwać w przyszłych latach obrachunkowych</p> <p>Wysokość korekty o wyniki wynagrodzenia odroczonego, ustalonego zgodnie z art. 94 CRD, które miało przysługiwać w przyszłych latach osiągnięcia wyników</p>
f)	<p>Łączna wysokość korekty w danym roku obrachunkowym ze względu na pośrednie korekty ex post w danym roku obrachunkowym (tj. zmiany wartości wynagrodzenia odroczonego ze względu na zmiany cen instrumentów)</p> <p>W stosownych przypadkach kwota zmiany wartości w danym roku obrachunkowym ze względu na pośrednie korekty ex post, takie jak zmiany wartości wynagrodzenia odroczonego ze względu na zmiany cen instrumentów, oszacowana na zasadzie dołożenia wszelkich starań.</p>

Litera kolumny	Wyjaśnienie
EU - g	<p>Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym</p> <p>Wysokość wynagrodzenia odroczonego, ustalonego zgodnie z art. 94 CRD, które zostało wypłacone w danym roku obrachunkowym</p> <p>Wynagrodzenie odroczone uznaje się za wypłacone z chwilą, gdy zaczyna ono przysługiwać.</p>
EU - h	<p>Łączna wysokość wynagrodzenia odroczonego wypłatą przyznanego za poprzedni okres osiągnięcia wyników, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania</p> <p>Wysokość wynagrodzenia odroczonego przyznanego za poprzednie okresy osiągnięcia wyników, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania, jak ustalono zgodnie z art. 94 CRD</p>

Wzór EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie. Format stały

7. W celu wypełnienia wzoru EU REM4 zamieszczonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. i) CRR, zgodnie z instrukcjami zawartymi poniżej w niniejszym załączniku.
8. Dane przekazuje się z wykorzystaniem danych liczbowych na koniec roku obrachunkowego w EUR. Wszystkie kwoty ujawnia się w postaci pełnych kwot, tj. niezaokrąglonych, w EUR (np. 1 234 567 EUR zamiast 1,2 mln EUR). Gdy wynagrodzenie jest wyrażone w walucie innej niż EUR, do przeliczenia skonsolidowanych danych liczbowych, które mają zostać ujawnione, stosuje się kurs wymiany walut stosowany przez Komisję do celów programowania finansowego i budżetu na grudzień danego roku sprawozdawczego.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1–8	Wynagrodzenie w wysokości 1–5 mln EUR na rok obrachunkowy, w podziale po 500 000 EUR
9–x	Wynagrodzenie w wysokości powyżej 5 mln EUR na rok obrachunkowy, w podziale po 1 mln EUR
Litera kolumny	Wyjaśnienie
a)	<p>Liczba pracowników należących do określonego personelu, których wynagrodzenie wyniosło 1 mln EUR lub więcej na rok obrachunkowy</p> <p>Instytucje ujawniają informacje na podstawie liczby osób.</p>

Wzór EU REM5 – Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel). Format stały

9. W celu wypełnienia wzoru EU REM5 zamieszczonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. g) CRR, zgodnie z instrukcjami zawartymi poniżej w niniejszym załączniku.
10. Jeśli chodzi o kolumny z podziałem na obszary działalności, udzielanie kredytów – w tym udzielanie kredytów na rynku międzybankowym – uwzględnia się w całości w detalicznym udzielaniu kredytów. Bankowość inwestycyjna obejmuje finansowanie przedsiębiorstw oraz handel i sprzedaż. Dalsze wytyczne dotyczące działań objętych tymi liniami biznesowych można znaleźć w art. 317 CRR w tabeli określającej linie biznesowe w ramach metody standardowej dotyczącej ryzyka operacyjnego.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	<p>Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu</p> <p>Pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel), instytucji i jej jednostek zależnych, w tym jednostek zależnych niepodlegających CRD i wszystkich członków ich odpowiednich organów zarządzających</p> <p>Wartość tę ujawnia się na podstawie EPC.</p>
2	<p>w tym: członkowie organu zarządzającego</p> <p>Liczba członków w odpowiednim organie zarządzającym pełniącym funkcję nadzorczą i funkcję zarządzania oraz w całym organie zarządzającym</p>
3	<p>w tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <p>Pracownicy niebędący członkami organu zarządzającego, którzy są członkami kadry kierowniczej wyższego szczebla zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 9 CRD</p>
4	<p>w tym: pozostali określony personel</p> <p>Pracownicy niebędący członkami organu zarządzającego oraz niebędący członkami kadry kierowniczej wyższego szczebla, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zgodnie z kryteriami określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji w sprawie określonego personelu wdrażającym art. 94 ust. 2 CRD oraz, w stosownych przypadkach, dodatkowo na podstawie kryteriów instytucji</p>
5	<p>Łączne wynagrodzenie określonego personelu</p> <p>Łączna wysokość wynagrodzenia oznacza wszystkie formy wynagrodzenia stałego i zmiennego i obejmuje płatności i świadczenia, pieniężne lub niepieniężne, przyznawane pracownikom bezpośrednio przez instytucje lub w imieniu instytucji w zamian usługi zawodowe świadczone przez pracowników, płatności odsetek w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2011/61/UE⁽⁴⁾ oraz inne płatności dokonywane za pomocą metod i kanałów, które, gdyby nie zostały uznane za wynagrodzenie, prowadziłyby do obejścia wymogów dotyczących wynagrodzenia zawartych w CRD.</p>
6	<p>w tym: wynagrodzenie zmienne</p> <p>Suma wszystkich składników wynagrodzenia, które nie są wynagrodzeniem stałym, o których mowa w wierszu 7 niniejszego wzoru.</p>
7	<p>w tym: wynagrodzenie stałe</p> <p>Instytucje uznają wynagrodzenie za stałe, gdy warunki jego przyznania oraz jego wysokość:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. opierają się na uprzednio określonych kryteriach; b. są nieuznaniowe i odzwierciedlają poziom doświadczenia zawodowego i starszeństwa służbowego pracowników; c. są przejrzyste w odniesieniu do konkretnej kwoty przyznanej danemu pracownikowi; d. są stałe, tj. utrzymywane przez okres związany z określoną funkcją i określonymi obowiązkami organizacyjnymi; e. są nieodwołalne; kwota stała podlega zmianie wyłącznie w drodze rokowań zbiorowych lub w następstwie renegocjacji zgodnie z krajowymi kryteriami ustalania płac; f. nie mogą zostać zmniejszone, zawieszane ani anulowane przez instytucję; g. nie stanowią zachęty do podejmowania ryzyka oraz h. nie zależą od wyników.

⁽⁴⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010 (Dz.U. L 174 z 1.7.2011, s. 1).

Litera kolumny	Wyjaśnienie
a), b) oraz c)	Organ zarządzający Organ zarządzający instytucji, z podziałem na funkcję nadzorczą i funkcję zarządzania Instytucje ujawniają informacje na podstawie liczby osób.
d)–h)	Obszary działalności Główne obszary działalności instytucji, takie jak bankowość inwestycyjna, bankowość detaliczna, zarządzanie aktywami, funkcje korporacyjne, funkcje niezależnej kontroli wewnętrznej Informacje ujawnia się na podstawie EPC.
i)	Wszystkie pozostałe Wszystkie pozostałe obszary działalności, które nie zostały uwzględnione oddzielnie w poprzednich kolumnach Informacje ujawnia się na podstawie EPC.

Wzór EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje								
030	Instrumenty kapitałowe								
040	Dłużne papiery wartościowe								
050	w tym: obligacje zabezpieczone								
060	w tym: sekurytyzacje								
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych								
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe								
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120	Inne aktywa								

Wzór EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
		010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 030	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
				040	w tym EHQLA i HQLA 060
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje				
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty kapitałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: sekurytyzacje				
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				
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje				
241	Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje				
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				

Wzór EU AE3 – Źródła obciążenia

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		

Tabela EU AE4 – Dołączone informacje opisowe

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych zgodnie z art. 443 CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
a)	Ogólne informacje opisowe dotyczące obciążenia aktywów, w tym:
b)	Informacje opisowe na temat wpływu modelu biznesowego na obciążenie aktywów oraz na temat znaczenia obciążenia dla modelu biznesowego danej instytucji, które to informacje zapewniają użytkownikom kontekst ujawnionych informacji wymaganych we wzorach formularzach EU AE1 i EU AE2.

ZAŁĄCZNIK XXXVI

Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji na temat obciążenia aktywów

1. W celu wypełnienia wzorów od EU AE1 do EU AE4 zamieszczonych w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Na potrzeby wzoru do celów ujawniania informacji na temat obciążenia aktywów stosuje się definicję obciążenia aktywów zawartą w pkt 1.7 załącznika XVII (instrukcje dotyczące wzorów sprawozdawczych w zakresie obciążenia aktywów) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 680/2014 ⁽²⁾.
3. Instytucje ujawniają pozycje, o których mowa we wzorach EU AE1, EU AE2 i EU AE3, w taki sam sposób, jak je wykazywano zgodnie z załącznikiem XVI (wzory sprawozdań dotyczących obciążenia aktywów) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 680/2014, o ile w tych tabelach nie podano inaczej.
4. Pozycje, o których mowa w ust. 3, są ujawniane przy użyciu średnich wartości. Średnie wartości opierają się na kraczących średnich wartościach kwartalnych w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy i ustalane są w drodze interpolacji.
5. Jeżeli ujawnianie informacji odbywa się na zasadzie skonsolidowanej, stosowany zakres konsolidacji jest zakresem konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z definicją zawartą w części pierwszej tytuł II rozdział 2 lub sekcja 2 CRR.
6. Wskaźniki jakości aktywów w podziale na rodzaj aktywów w kolumnach C030, C050, C080 i C100 wzoru AE1 i w podziale na rodzaje otrzymanych zabezpieczeń i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, w tym obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji, w kolumnach C030 i C060, jak określono we wzorze AE2, mają zastosowanie wyłącznie do instytucji kredytowych, które spełniają którykolwiek z następujących warunków:
 - a) wartość ich aktywów łącznie, obliczona zgodnie z pkt 1.6 ppkt 10 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, wynosi ponad 30 mld EUR;
 - b) ich poziom obciążenia aktywów, obliczony zgodnie z pkt 1.6 ppkt 9 załącznika XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, wynosi ponad 15 %.

Wzór EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

7. Instytucje wypełniają wzór EU AE1 zamieszczony w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z poniższymi instrukcjami.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	<p>Aktywa instytucji ujawniającej informacje</p> <p>Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR) 1 pkt 9 lit. a), Wytyczne stosowania (IG) 6, w przypadku instytucji stosujących MSSF</p> <p>Aktywa ogółem instytucji ujęte w jej bilansie, z wyjątkiem własnych dłużnych papierów wartościowych i własnych instrumentów kapitałowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie.</p> <p>Wartością ujawnianą w tym wierszu jest średnia sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy w wierszach 030, 040 i 120.</p>

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

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

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
030	<p>Instrumenty kapitałowe</p> <p>Średnie wartości instrumentów kapitałowych określone w mających zastosowanie standardach rachunkowości (MSR 32 pkt 1 w przypadku instytucji stosujących MSSF), z wyjątkiem własnych instrumentów kapitałowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie</p>
040	<p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Średnie wartości instrumentów dłużnych posiadanych przez instytucję, wyemitowanych jako papiery wartościowe niebędące kredytami ani pożyczkami zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 Europejskiego Banku Centralnego („rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych”) (3), z wyjątkiem własnych dłużnych papierów wartościowych, jeżeli mające zastosowanie standardy rachunkowości pozwalają na ujęcie ich w bilansie</p>
050	<p>w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, które są obligacjami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy (WE) 2009/65 (4), niezależnie od tego, czy instrumenty te przyjmują formę prawną papieru wartościowego</p>
060	<p>w tym: sekurytyzacje</p> <p>Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, które są pozycjami sekurytyzacyjnymi zdefiniowanymi w art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR</p>
070	<p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, które zostały wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p>
080	<p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, wyemitowanych przez instytucje kredytowe zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR oraz przez inne przedsiębiorstwa finansowe</p> <p>Do innych instytucji finansowych należą 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.</p>
090	<p>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Średnie wartości dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję, emitowanych przez 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</p>
120	<p>Inne aktywa</p> <p>Średnia wartość innych aktywów instytucji ujętych w bilansie, innych niż aktywa ujawnione w wierszach powyżej i niebędących własnymi dłużnymi papierami wartościowymi ani własnymi instrumentami kapitałowymi, których instytucja niestosująca MSSF nie może usunąć z bilansu</p> <p>W takim przypadku własne instrumenty dłużne wykazuje się w wierszu 240 we wzorze EU AE2, a własne instrumenty kapitałowe są wyłączone z ujawniania obciążenia aktywów.</p>

(3) ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

(4) DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	<p>Inne aktywa obejmują gotówkę w kasie (krajowe i zagraniczne banknoty i monety w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności), kredyty na żądanie (MSR 1 pkt 54 lit. i) w przypadku instytucji stosujących MSSF), w tym należności na żądanie w bankach centralnych i innych instytucjach. Inne aktywa obejmują również kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, to jest instrumenty dłużne posiadane przez instytucje, które nie są papierami wartościowymi, inne niż salda płatne na żądanie, w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami zdefiniowane w części 2 pkt 86 lit. a) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Inne aktywa mogą obejmować także wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rzeczowe aktywa trwałe i inne środki trwałe, instrumenty pochodne będące aktywami, transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i należności z tytułu pożyczania papierów wartościowych.</p> <p>W przypadku gdy aktywa bazowe i aktywa w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie zatrzymanych sekurytyzacji i zatrzymanych obligacji zabezpieczonych są kredytami na żądanie lub kredytami i zaliczkami innymi niż kredyty na żądanie, należy je również wykazać w tym wierszu.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
010	<p>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</p> <p>Średnia wartość wartości bilansowej aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję</p> <p>Wartość bilansowa oznacza kwotę w bilansie po stronie aktywów.</p> <p>W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość bilansowa jest średnią wartością poszczególnych ujawnionych wartości bilansowych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
030	<p>w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości bilansowej aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową (EHQLA) oraz jako aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową (HQLA)</p> <p>Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61⁽⁵⁾, które spełniałyby wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie ich status jako aktywa obciążone zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość bilansowa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość bilansowa jest średnią wartością poszczególnych ujawnionych wartości bilansowych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
040	<p>Wartość godziwa aktywów obciążonych</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez ujawniającą instytucję, które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów</p>

⁽⁵⁾ ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
	<p>Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej oraz MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE⁽⁶⁾ w przypadku instytucji niestosujących MSSF).</p> <p>W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość godziwa musi być średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
050	<p>w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA. Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które spełniałyby wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, gdyby nie ich status jako aktywa obciążone zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
060	<p>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</p> <p>Średnia wartość wartości bilansowej aktywów posiadanych przez instytucję, które są wolne od obciążeń zgodnie z przedstawioną definicją obciążenia aktywów. Wartość bilansowa oznacza kwotę ujawnioną w bilansie po stronie aktywów.</p> <p>W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość bilansowa jest średnią wartością poszczególnych ujawnionych wartości bilansowych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
080	<p>w tym: EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości bilansowej wolnych od obciążeń EHQLA i HQLA wymienionych w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość bilansowa EHQLA i HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość bilansowa jest średnią wartością poszczególnych ujawnionych wartości bilansowych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
090	<p>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej wolnych od obciążeń dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję. Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny. (Zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej oraz MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE).</p> <p>W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>

⁽⁶⁾ 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).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
100	<p>w tym: EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej wolnych od obciążeń EHQLA i HQLA wymienionych w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość godziwa EHQLA i HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W przypadku każdej z klas aktywów ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>

Wzór EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

8. Instytucje wypełniają wzór EU AE2 zamieszczony w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z poniższymi instrukcjami.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
130	<p>Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje</p> <p>Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez ujawniającą instytucję. W tym wierszu ujawniane są wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych. Łączne zabezpieczenia otrzymane przez instytucję jest średnią sum czterech wartości na koniec kwartału w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy w wierszach 140–160, 220 i 230.</p>
140	<p>Kredyty na żądanie</p> <p>W tym wierszu ujawniana jest średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego kredyty na żądanie (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
150	<p>Instrumenty kapitałowe</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego instrumenty kapitałowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 030 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
160	<p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 040 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
170	<p>w tym: obligacje zabezpieczone</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego obligacje zabezpieczone (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 050 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
180	<p>w tym: sekurytyzacje</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 060 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
190	<p>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 070 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
200	<p>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 080 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
210	<p>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 090 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
220	<p>Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
230	<p>Inne otrzymane zabezpieczenia</p> <p>Średnia wartość zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i obejmującego inne otrzymane zabezpieczenia (zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 we wzorze EU AE1). Obejmuje ona wszystkie papiery wartościowe otrzymane przez instytucję zaciągającą pożyczkę w ramach dowolnych transakcji zaciągania pożyczek papierów wartościowych.</p>
240	<p>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje</p> <p>Średnia wartość wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje. Ponieważ wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, które zostały zatrzymane lub wykupione – zgodnie z MSR 39 pkt 42 w przypadku instytucji stosujących MSSF – zmniejszają odnośne zobowiązania finansowe, te papiery wartościowe nie są zaliczane do kategorii aktywów instytucji ujawniającej informacje. W tym wierszu ujmuje się własne dłużne papiery wartościowe, których instytucja niestosująca MSSF nie może wyłączyć z bilansu.</p>
241	<p>Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje</p> <p>Średnia wartość wyemitowanych własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez ujawniającą instytucję i są nieobciążone. Aby uniknąć podwójnego liczenia, w odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji wyemitowanych i zatrzymanych przez ujawniającą instytucję stosuje się następującą zasadę:</p> <p>a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze EU AE1 jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji jest nowa transakcja, w ramach której oddaje się w zastaw papiery wartościowe (finansowanie dostarczane przez bank centralny lub inny rodzaj zabezpieczonego finansowania), a nie pierwotna emisja obligacji zabezpieczonych lub sekurytyzacji;</p> <p>b) gdy papiery wartościowe nie zostały jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze EU AE1 jako aktywa wolne od obciążeń.</p>
250	<p>Łączne otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe</p> <p>Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję, niebędące wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi.</p> <p>W tym wierszu wykazuje się sumę średnich wartości dla wiersza 010 we wzorze EU AE1 oraz dla wierszy 130 i 240 we wzorze EU AE2.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
010	<p>Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej otrzymanego zabezpieczenia, w tym w dowolnych transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych, lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które są obciążone zgodnie z art. 100 CRR.</p> <p>Wartość godziwa instrumentu finansowego jest to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zgodnie z MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej w przypadku instytucji stosujących MSSF). W przypadku każdej z pozycji zabezpieczenia ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
030	<p>w tym: hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej otrzymanego obciążonego zabezpieczenia, w tym w dowolnych transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych, lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA. Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to otrzymane zabezpieczenie lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, wymienione w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p> <p>W przypadku każdej z pozycji zabezpieczenia ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
040	<p>Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej zabezpieczenia – w tym w transakcjach zaciągania pożyczek papierów wartościowych – otrzymanego przez instytucję, które jest wolne od obciążeń, ale może zostać obciążone, ponieważ instytucja może je sprzedać lub ponownie zastawić, jeżeli nie wystąpiła sytuacja niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Obejmuje ona również wartość godziwą wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź pozycje sekurytyzacyjne, które są wolne od obciążeń, ale mogą zostać obciążone. W przypadku każdej z pozycji zabezpieczenia ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p>
060	<p>w tym: EHQLA i HQLA</p> <p>Średnia wartość wartości godziwej nieobciążonego otrzymanego zabezpieczenia lub wolnych od obciążeń wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, innych niż własne obligacje zabezpieczone lub pozycje sekurytyzacyjne, które mogą zostać obciążone, kwalifikujących się jako EHQLA i HQLA wymienione w art. 10, 11, 12, 13, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, które spełniają wymogi ogólne i wymagania operacyjne określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 oraz wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61. Wartość godziwa EHQLA i HQLA odpowiada wartości godziwej przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.</p>

Wzór EU AE3 – Źródła obciążenia

9. Instytucje wypełniają wzór EU AE3 zamieszczony w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z poniższymi instrukcjami.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
010	<p>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</p> <p>Średnia wartość pozycji „Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych” instytucji, o ile zobowiązania te wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów.</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
010	<p>Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki</p> <p>Średnie wartości odpowiadających im zobowiązań, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) lub papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów.</p> <p>Zobowiązania finansowe ujawnia się w ich wartości bilansowej; zobowiązania warunkowe ujawnia się w ich wartości nominalnej; a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe ujawnia się w ich wartościach godziwych.</p> <p>Ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p> <p>Należy wykazać zobowiązania bez powiązanego finansowania, takie jak instrumenty pochodne.</p>
030	<p>Aktywa, otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje</p> <p>Kwota aktywów, otrzymanych zabezpieczeń i wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju ujawnionych tutaj transakcji.</p> <p>W celu zapewnienia spójności z kryteriami określonymi we wzorach EU AE1 i EU AE2 aktywa instytucji zapisane w bilansie wykazuje się w średniej wartości ich wartości bilansowej, natomiast ponownie wykorzystane otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane obciążone własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje wykazuje się w średniej wartości ich wartości godziwej.</p> <p>Ujawniona wartość godziwa jest średnią wartością poszczególnych wartości godziwych zaobserwowanych na koniec każdego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, uwzględnianego w wyliczaniu średniej wartości.</p> <p>Należy również wykazać aktywa obciążone bez odpowiadających zobowiązań.</p>

Tabela EU AE4 – Dołączone informacje opisowe

10. Instytucje wypełniają tabelę EU AE4 zamieszczoną w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego zgodnie z poniższymi instrukcjami.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>Ogólne informacje opisowe dotyczące obciążenia aktywów, w tym:</p> <p>(a) wyjaśnienie wszelkich różnic między zakresem konsolidacji regulacyjnej stosowanej do celów ujawniania informacji dotyczących obciążenia aktywów a zakresem zastosowania w odniesieniu do stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z definicją w części drugiej rozdział 2 tytuł I CRR, co ma zastosowanie do określenia kwalifikowalności (E)HQLA;</p>

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	<p>(b) wyjaśnienie wszelkich różnic pomiędzy, z jednej strony, aktywami zastawionymi i przeniesionymi zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości i ich zastosowaniem przez instytucję a, z drugiej strony, aktywami obciążonymi, a także wskazanie ewentualnych różnic w traktowaniu transakcji, na przykład gdy niektóre transakcje są uznawane za prowadzące do zastawienia lub przeniesienia aktywów, ale nie do obciążenia aktywów lub odwrotnie;</p> <p>(c) wartość ekspozycji wykorzystywana do celów ujawniania i sposób pozyskiwania średnich wartości ekspozycji.</p>
b)	<p>Informacje opisowe dotyczące wpływu modelu biznesowego instytucji na jej poziom obciążenia oraz dotyczące znaczenia obciążenia dla modelu finansowania instytucji, w tym:</p> <p>(a) główne źródła i rodzaje obciążenia, z podaniem, w stosownych przypadkach, obciążenia wynikającego z istotnej działalności w odniesieniu do instrumentów pochodnych, udzielania pożyczek papierów wartościowych, transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, emisji obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji;</p> <p>(b) struktura obciążenia między podmiotami wchodzącymi w skład grupy, a w szczególności wskazanie, czy za poziom obciążenia skonsolidowanej grupy odpowiadają poszczególne podmioty i czy istnieje znaczne obciążenie wewnątrz grupy;</p> <p>(c) informacje dotyczące nadzabezpieczenia, w szczególności w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacji, oraz wpływu tego nadzabezpieczenia na poziomy obciążenia;</p> <p>(d) dodatkowe informacje dotyczące obciążenia aktywów, zabezpieczenia i pozycji pozabilansowych oraz źródeł obciążenia przez jakiegokolwiek istotne waluty inne niż waluta sprawozdawcza zgodnie z art. 415 ust. 2 CRR;</p> <p>(e) ogólny opis części pozycji wykazanych w kolumnie 060 „Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń” we wzorze EU AE1, których instytucja nie uznałaby za pozycje, które mogą zostać obciążone w ramach normalnej działalności gospodarczej (np. wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rzeczowe aktywa trwałe i inne środki trwałe, instrumenty pochodne będące aktywami, transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i należności z tytułu pożyczania papierów wartościowych);</p> <p>(f) kwota aktywów bazowych i aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie zatrzymanych papierów sekurytyzowanych i zatrzymanych obligacji zabezpieczonych, a także wskazanie, czy te aktywa bazowe i aktywa w puli aktywów są obciążone czy wolne od obciążeń, wraz z kwotą powiązanych zatrzymanych sekurytyzacji i zatrzymanych obligacji zabezpieczonych;</p> <p>(g) tam, gdzie jest to istotne dla wyjaśnienia wpływu modelu biznesowego na poziom obciążenia, dane (w stosownych przypadkach dane ilościowe) na temat każdej z następujących pozycji:</p> <p>(i) rodzaje i kwoty aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń wykazanych w wierszu 120 we wzorze AE1;</p> <p>(ii) kwoty i rodzaje aktywów obciążonych i pozycji pozabilansowych wykazanych w wierszu 010 we wzorze EU AE3, które nie są związane z żadnymi zobowiązaniami;</p> <p>(h) w stosownych przypadkach w kontekście wykorzystania przez nie obciążenia w stosunku do ich modelu biznesowego dodatkowe informacje na temat podziału następujących wierszy we wzorach EU AE1, EU AE2 i EU AE3:</p> <p>(i) wiersz 120 we wzorze EU AE1 – „Inne aktywa”,</p> <p>(ii) wiersz 230 we wzorze EU AE2 – „Inne otrzymane zabezpieczenia”,</p> <p>(iii) wiersz 010 we wzorze EU AE3 – „Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych” (w szczególności jeżeli jedna część obciążenia aktywów jest związana ze zobowiązaniami, a druga nie).</p>