

## II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

## ROZPORZĄDZENIA

### ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2016/428

z dnia 23 marca 2016 r.

**zmieniające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji w odniesieniu do sprawozdawczości w zakresie wskaźnika dźwigni**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

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

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 <sup>(2)</sup> określono zasady, zgodnie z którymi instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji związanych z przestrzeganiem przez nie przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Biorąc pod uwagę fakt, że ramy prawne ustanowione rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 są stopniowo uzupełniane i zmieniane w zakresie elementów innych niż istotne w drodze przyjmowania regulacyjnych standardów technicznych i aktów delegowanych, w tym przypadku dotyczących wskaźnika dźwigni <sup>(3)</sup>, należy dokonać odpowiednich zmian wymogów w zakresie sprawozdawczości nadzorczej ustanowionych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014, aby zapewnić spójność między zmienionymi przepisami a informacjami nadzorczymi przekazywanymi przez instytucje.
- (2) W celu zapewnienia prawidłowego stosowania wymogów określonych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 680/2014 należy doprecyzować przepisy na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej w zakresie wskaźnika dźwigni. W związku z tym, dla zachowania jasności prawa, należy zastąpić kilka wzorów sprawozdawczych i instrukcji dotyczących sprawozdawczości.
- (3) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się do Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 <sup>(4)</sup> o wydanie opinii.
- (4) Instytucje powinny mieć wystarczająco dużo czasu na dostosowanie swoich wewnętrznych procedur sprawozdawczych i procesów informatycznych do zmienionych wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej wskaźnika dźwigni. Z tego względu datę rozpoczęcia stosowania należy odroczyć do pierwszego sprawozdawczego dnia odniesienia po upływie 6 miesięcy od daty publikacji niniejszego rozporządzenia wykonawczego w Dzienniku Urzędowym,

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

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

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 37).

<sup>(4)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

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

1) art. 14 ust. 2–5 otrzymują brzmienie:

„2. Przekazywanie tych danych opiera się na metodyce stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni jako wskaźnika dźwigni na koniec kwartału.

3. Instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji, o których mowa w załączniku XI część II pkt 14, w kolejnym okresie sprawozdawczym, jeżeli spełniony zostanie jeden z poniższych warunków:

a) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 7, przekracza 1,5 %;

b) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 7, przekracza 2,0 %.

Stosuje się kryteria wejściowe określone w art. 4, z wyjątkiem sytuacji opisanej w niniejszym ustępie akapit pierwszy lit. b), kiedy to instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły odpowiedni mający zastosowanie próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

4. Instytucje, w przypadku których całkowita wartość referencyjna instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 9, przekracza kwotę 10 mld EUR, przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 14, niezależnie od tego, czy ich udział instrumentów pochodnych spełnia warunki określone w pkt 3.

Kryteria wejściowe określone w art. 4 nie mają zastosowania. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły odpowiedni mający zastosowanie próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

5. Instytucje są zobowiązane do przekazywania informacji, o których mowa w załączniku XI część II pkt 15, w kolejnym okresie sprawozdawczym, jeżeli spełniony zostanie jeden z poniższych warunków:

a) wolumen instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 10, przekracza 300 mln EUR;

b) wolumen instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 10, przekracza 500 mln EUR.

Stosuje się kryteria wejściowe określone w art. 4, z wyjątkiem sytuacji opisanej w lit. b), kiedy to instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły odpowiedni mający zastosowanie próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.”;

2) w art. 14 skreśla się ust. 6;

3) załącznik X do rozporządzenia (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;

4) załącznik XI do rozporządzenia (UE) nr 680/2014 zastępuje się tekstem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.

#### Artykuł 2

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

Niniejsze rozporządzenie obowiązuje od pierwszego sprawozdawczego dnia odniesienia po upływie sześciu miesięcy od daty publikacji niniejszego rozporządzenia wykonawczego w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono w Brukseli dnia 23 marca 2016 r.

*W imieniu Komisji*  
Jean-Claude JUNCKER  
*Przewodniczący*

---

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

## WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI

Kod wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru	Nazwa skrócona
47	C 47.00	Obliczanie wskaźnika dźwigni	LRCalc
40	C 40.00	Podejście alternatywne do miary ekspozycji	LR1
41	C 41.00	Pozycje bilansowe i pozabilansowe – dodatkowy podział ekspozycji	LR2
42	C 42.00	Alternatywna definicja kapitału	LR3
43	C 43.00	Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni	LR4
44	C 44.00	Informacje ogólne	LR5

## C 40.00 – PODEJŚCIE ALTERNATYWNE DO MIARY EKSPOZYCJI (LR1)

Wiersz		Kolumna							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensat ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego)	Kwota/wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
010	Instrumenty pochodne								
020	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona)								
030	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) podlegające klauzuli likwidacji								

Wiersz		Kolumna							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgową przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensacji ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego)	Kwota/wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
040	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) niepodlegające klauzuli likwidacji								
050	Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona)								
060	Pochodne instrumenty finansowe								
070	Transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań								
080	Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań								
090	Inne aktywa								
100	Pozycje pozabilansowe o niskim ryzyku w ramach metody standardowej, w tym:								
110	Odnawialne ekspozycje detaliczne; w tym								
120	Zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu								
130	Nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu								

Wiersz		Kolumna							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensacji ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego)	Kwota/wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
140	Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku w ramach metody standardowej								
150	Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku w ramach metody standardowej								
160	Pozycje pozabilansowe o pełnym ryzyku w ramach metody standardowej								
170	(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na odnawialne ekspozycje detaliczne								
180	(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na zobowiązania z tytułu kart kredytowych podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu								
190	(Pozycja uzupełniająca) kwoty wykorzystane na nieodnawialne zobowiązania podlegające bezwarunkowemu wypowiedzeniu								
210	Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w transakcjach na instrumentach pochodnych								
220	Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych								
230	Papiery wartościowe otrzymane w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych uznawane jako aktywa								

Wiersz		Kolumna							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej (przy założeniu niestosowania kompensacji ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego)	Kwota/wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Hipotetycznie wyłączona kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
240	Udzielanie pożyczek gotówkowych w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych (wierzytelności gotówkowe)								
250	Ekspozycje, które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 6 CRR								
260	Ekspozycje, które spełniają warunki określone w art. 429 ust. 14 lit. a)–c) CRR								

**C 41.00 – POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE – DODATKOWY PODZIAŁ EKSPOZYCJI (LR2)**

Wiersz		Kolumna		
		010	020	030
		Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje według metody standardowej)	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje według metody IRB)	Wartość nominalna
010	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe należące do portfela bankowego oraz ekspozycje portfela handlowego podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta (podział według wagi ryzyka) razem:			
020	= 0 %			
030	> 0 % i ≤ 12 %			
040	> 12 % i ≤ 20 %			

Wiersz		Kolumna		
		010	020	030
		Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje według metody standardowej)	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje według metody IRB)	Wartość nominalna
050	> 20 % i ≤ 50 %			
060	> 50 % i ≤ 75 %			
070	> 75 % i ≤ 100 %			
080	> 100 % i ≤ 425 %			
090	> 425 % i ≤ 1 250 %			
100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
110	(Pozycja uzupełniająca) pozycje pozabilansowe o niskim ryzyku i pozycje pozabilansowe, które wiążą się ze współczynnikiem konwersji wynoszącym 0 % zgodnie ze wskaźnikiem wypłacalności			

**C 42.00 – ALTERNATYWNA DEFINICJA KAPITAŁU (LR3)**

Wiersz		Kolumna
		010
010	Kapitał podstawowy Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
020	Kapitał podstawowy Tier I – definicja przejściowa	
030	Suma funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja	
040	Suma funduszy własnych – definicja przejściowa	
055	Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier I – w pełni wprowadzona definicja	



Wiersz		Kolumna
		010
065	Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier I – definicja przejściowa	
075	Kwota aktywów odliczona od sumy funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja	
085	Kwota aktywów odliczona od sumy funduszy własnych – definicja przejściowa	

**C 43.00 – ALTERNATYWNY PODZIAŁ SKŁADNIKÓW MIARY EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LR4)**

Wiersz	Pozycje pozabilansowe, instrumenty pochodne, transakcje finansowania papierów wartościowych i portfel handlowy	Kolumna	
		010	020
		Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni	Aktywa ważone ryzykiem
010	Pozycje pozabilansowe, w tym:		
020	Finansowanie handlu, w tym:		
030	W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych		
040	Instrumenty pochodne i transakcje finansowania papierów wartościowych objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym		
050	Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym		
060	Transakcje finansowania papierów wartościowych nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym		
065	Kwoty ekspozycji wynikające z dodatkowego podejścia do kredytowych instrumentów pochodnych		
070	Inne aktywa należące do portfela handlowego		

Wiersz	Inne ekspozycje zaliczone do portfela bankowego	Kolumna			
		010	020	030	040
		Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	
		Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB	Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB
080	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych				
90	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa				
100	Rządy centralne i banki centralne				
110	Samorządy regionalne i władze lokalne traktowane jak państwa				
120	Wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe traktowane jak państwa				
130	Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa				
140	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <b>nie</b> traktuje się jak państwa				
150	Samorządy regionalne i władze lokalne, których <b>nie</b> traktuje się jak państwa				
160	Wielostronne banki rozwoju, których <b>nie</b> traktuje się jak państwa				
170	Podmioty sektora publicznego, których <b>nie</b> traktuje się jak państwa				
180	Institucje				
190	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym:				
200	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych				
210	Ekspozycje detaliczne, w tym:				
220	Ekspozycje detaliczne wobec MŚP				

Wiersz	Inne ekspozycje zaliczone do portfela bankowego	Kolumna			
		010	020	030	040
		Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	
		Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB	Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB
230	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym:				
240	Przedsiębiorstwa finansowe				
250	Przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym:				
260	Ekspozycje wobec MŚP				
270	Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP				
280	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
290	Pozostałe ekspozycje, w tym:				
300	Ekspozycje sekurytyzacyjne				
310	Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym:				
320	W ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych				

## C 44.00 – INFORMACJE OGÓLNE (LR5)

Wiersz		Kolumna
		010
010	Struktura przedsiębiorstwa instytucji	
020	Ujmowanie instrumentów pochodnych	
040	Rodzaj instytucji	

**C 47.00 – OBLICZANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LRCalc)**

		Kolumna
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
Wiersz	Wartości ekspozycji	010
010	Transakcje finansowania papierów wartościowych: Ekspozycje zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR	
020	Transakcje finansowania papierów wartościowych: Kwota narzutu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	
030	Odstępstwo w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych: Kwota narzutu zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR	
040	Ryzyko kredytowe kontrahenta związane z transakcjami finansowania papierów wartościowych zawieranymi poprzez pośrednika zgodnie z art. 429b ust. 6 CRR	
050	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	
060	Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia	
070	(-) Kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający otrzymany w gotówce i kompensowany wartością rynkową instrumentów pochodnych	
080	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (koszty odtworzenia)	
090	Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	
100	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (potencjalna przyszła ekspozycja)	
110	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów finansowych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	
120	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	
130	Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	
140	(-) Kwalifikujące się zakupione kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi	
150	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	

		Kolumna
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
Wiersz	Wartości ekspozycji	010
160	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	
170	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	
180	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	
190	Inne aktywa	
200	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych	
210	(-) Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych	
220	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)	
230	Korekty z tytułu księgowych transakcji finansowania papierów wartościowych dotyczących sprzedaży	
240	(-) Aktywa powiernicze	
250	(-) Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR	
260	(-) Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR	
270	(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
280	(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – definicja przejściowa	
290	Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	
300	Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	
Wiersz	Kapitał	
310	Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
320	Kapitał Tier I – definicja przejściowa	

		Kolumna
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
Wiersz	Wskaźnik dźwigni	
330	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	
340	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I”	

## ZAŁĄCZNIK II

## „ZAŁĄCZNIK XI

## SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

<b>CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE</b> .....	15
1. OZNACZENIA WZORÓW I INNE KONWENCJE .....	15
1.1. OZNACZENIA WZORÓW .....	15
1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA .....	16
1.3. SKRÓTY .....	16
1.4. KONWENCJA ZNAKU .....	16
<b>CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW</b> .....	16
1. STRUKTURA I CZĘSTOTLIWOŚĆ .....	16
2. WZORY DO OBLICZANIA WSKAŹNIKA DŹWIGNI .....	16
3. PROGI ISTOTNOŚCI DLA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH .....	17
4. C47.00 – OBLICZANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LRCalc) .....	17
5. C 40.00 – PODEJŚCIE ALTERNATYWNE DO MIARY EKSPOZYCJI (LR1) .....	25
6. C41.00 – POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE – DODATKOWY PODZIAŁ EKSPOZYCJI (LR2) .....	34
7. C 42.00 – ALTERNATYWNA DEFINICJA KAPITAŁU (LR3) .....	36
8. C43.00 – ALTERNATYWNY PODZIAŁ SKŁADNIKÓW MIARY EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LR4) .....	38
9. C 44.00 – INFORMACJE OGÓLNE (LR5) .....	55

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

- Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów (oznaczanych dalej „LR” – ang. leverage ratio) zawartych w załączniku X do niniejszego rozporządzenia.
- Ramy sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej obejmują łącznie sześć wzorów:
  - C47.00: Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc): Obliczanie wskaźnika dźwigni;
  - C40.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 1 (LR1): Podejście alternatywne do miary ekspozycji;
  - C41.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 2 (LR2): Pozycje bilansowe i pozabilansowe – dodatkowy podział ekspozycji;
  - C42.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 3 (LR3): Alternatywna definicja kapitału;
  - C43.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 4 (LR4): Podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni; oraz
  - C44.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 5 (LR5): Informacje ogólne.

3. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze informacje szczegółowe dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości.

#### 1.2. Konwencja numerowania

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

#### 1.3. Skróty

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

#### 1.4. Konwencja znaku

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

## CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

### 1. Struktura i częstotliwość

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

### 2. Wzory do obliczania wskaźnika dźwigni

3. Wskaźnik dźwigni oparty jest na mierze kapitału i mierze ekspozycji całkowitej, które można obliczyć na podstawie komórek w części A.



4. Wskaźnik dźwigni – w pełni wprowadzona definicja = {LRCalc; 310;010}/LRCalc;290;010}.
5. Wskaźnik dźwigni – definicja przejściowa = {LRCalc;320;010}/LRCalc;300;010}.

### 3. Progi istotności dla instrumentów pochodnych

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

$$7. \text{ Udział instrumentów pochodnych} = \frac{\{\text{LRCalc;060;010}\} + \{\text{LRCalc;070;010}\} + \{\text{LRCalc;080;010}\} + \{\text{LRCalc;090;010}\} + \{\text{LRCalc;100;010}\} + \{\text{LRCalc;110;010}\} + \{\text{LRCalc;120;010}\} + \{\text{LRCalc;130;010}\} + \{\text{LRCalc;140;010}\}}{\text{Total exposure measure}}$$

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

### 4. C47.00 – Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc)

16. W niniejszej części wzoru na potrzeby sprawozdawczości zawarto dane, które potrzebne są do obliczenia wskaźnika dźwigni zdefiniowanego w art. 429, 429a oraz 429b CRR.
17. Instytucje przekazują sprawozdania na temat wskaźnika dźwigni co kwartał. W każdym kwartale wartość „na sprawozdawczy dzień odniesienia” oznacza wartość na ostatni kalendarzowy dzień trzeciego miesiąca danego kwartału.
18. Instytucje zgłaszają komórki od {010;010} do {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} oraz od {150;010} do {190;010}, jak gdyby nie miały zastosowania wyłączenia określone w komórkach {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} i {220;010}.
19. Instytucje zgłaszają komórki od {010;010} do {240;010}, jak gdyby nie miały zastosowania wyłączenia określone w komórkach {250;010} i {260;010}.

20. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne lub wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza sumę funduszy własnych lub wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

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

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Wartość ekspozycji w odniesieniu do SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. a) CRR, obejmuje jedynie narzut ustalony zgodnie z art. 429b ust. 2 lub 3 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają transakcji zgodnie z art. 429b ust. 6 lit. c). Instytucje podają te pozycje w komórkach {010;010} i {020;010} lub {010;010} i {030;010}, w zależności od przypadku.</p>
{050;010}	<p><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym</b></p> <p>Art. 429 ust. 11 i art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>W przypadku gdy wyłączony składnik rozliczany z kontrahentem centralnym jest papierem wartościowym, nie zgłasza się go w tej komórce, chyba że jest to papier wartościowy obciążony innym zastawem, który zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (tj. zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR) ujęto w pełnej wartości.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także, jak gdyby nie miały zastosowania żadne wyłączenia, w komórkach {010;010}, {020;010} i {030;010} oraz – jeżeli spełniony jest warunek określony w drugiej części poprzedniego zdania – w komórce {190;010}.</p> <p>W przypadku gdy instytucja wniosła początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do wyłączonego składnika SFT, który wykazuje się w komórce {190;010}, a nie wykazuje się w komórkach {020;010} lub {030;010}, wówczas instytucja może zgłosić to w tej komórce.</p>
{060;010}	<p><b>Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia</b></p> <p>Art. 429a, 274, 295, 296, 297 i 298 CRR.</p> <p>Określony w art. 274 ust. 1 CRR aktualny koszt odtworzenia umów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych, w tym instrumentów pozabilansowych, zgłaszany w wartości przed uwzględnieniem otrzymanego zmiennego depozytu zabezpieczającego.</p> <p>Jak określono w art. 429a ust. 1 CRR instytucje mogą brać pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, zgodnie z art. 295 CRR. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) CRR, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) CRR.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR.</p>
{070;010}	<p><b>(-) Kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający otrzymany w gotówce i kompensowany wartością rynkową instrumentów pochodnych</b></p> <p>Art. 429a ust. 3 CRR</p> <p>Zmienny depozyt zabezpieczający otrzymywany w gotówce od kontrahenta i kwalifikujący się do skompensowania z częścią ekspozycji instrumentów pochodnych związaną z kosztem odtworzenia zgodnie z art. 429a ust. 3 CRR.</p> <p>Nie zgłasza się żadnych zmiennych depozytów zabezpieczających otrzymanych w gotówce z tytułu wyłączonego składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym zgodnie z art. 429 ust. 11 CRR.</p>
{080;010}	<p><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (koszt odtworzenia)</b></p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Odpowiadająca kosztowi odtworzenia część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę tę należy podać przed uwzględnieniem zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce z tytułu tego składnika.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {060;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{090;010}	<p><b>Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej</b></p> <p>Art. 429a, 274, 295, 296, 297, 298 i 299 ust. 2 CRR.</p> <p>W tej komórce wykazuje się narzut w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji z tytułu umów wymienionych w załączniku II do CRR oraz z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, w tym instrumentów pozabilansowych, obliczony zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej (art. 274 CRR w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR oraz art. 299 ust. 2 CRR w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych) z zastosowaniem zasad kompensowania zobowiązań zgodnie z art. 429a ust. 1 CRR. Przy określaniu wartości ekspozycji z tytułu tych umów instytucje mogą wziąć pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 295 CRR. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) CRR, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) CRR.</p> <p>Zgodnie z art. 429a ust. 1 akapit drugi CRR, określając potencjalną przyszłą ekspozycję kredytową z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, instytucje stosują zasady określone w art. 299 ust. 2 lit. a) CRR w odniesieniu do wszystkich swoich kredytowych instrumentów pochodnych, nie tylko tych przypisanych do portfela handlowego.</p> <p>Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej ekspozycji zgodnie z art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR.</p>
{100;010}	<p><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (potencjalna przyszła ekspozycja)</b></p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p> <p>Odpowiadająca potencjalnej przyszłej ekspozycji część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {090;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{110;010}	<p><b>Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji</b></p> <p>Art. 429a ust. 8 i art. 275 CRR</p> <p>Komórka ta przedstawia miarę ekspozycji z tytułu umów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do CRR obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji określoną w art. 275 CRR.</p> <p>Instytucje, które stosują metodę wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zmniejszają miary ekspozycji o kwotę zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce zgodnie z art. 429a ust. 8 CRR.</p> <p>Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zgłaszają tej komórki.</p> <p>Instytucje nie biorą pod uwagę w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 429a ust. 1 i art. 274 CRR.</p>
{120;010}	<p><b>(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)</b></p> <p>Art. 429 ust. 11 CRR</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	<p>Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej wartości ekspozycji określonej w art. 275 CRR, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR.</p> <p>Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {110;010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.</p>
{130;010}	<p><b>Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń</b></p> <p>Art. 429a ust. 5–7 CRR</p> <p>Wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (tj. w przypadku gdy instytucja zapewnia ochronę kredytową kontrahentowi) określona w art. 429a ust. 5–7 CRR.</p>
{140;010}	<p><b>(-) Kwalifikujące się nabyte kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi</b></p> <p>Art. 429a ust. 5–7 CRR</p> <p>Wartość nominalna kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (tj. w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta) na taką samą nazwę referencyjną jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję oraz jeżeli rezydualny termin zapadalności tej ochrony kredytowej jest taki sam jak rezydualny termin zapadalności sprzedanej ochrony lub jest od niego dłuższy. W związku z tym wartość ta nie może być większa niż wartość podana w komórce {130;010} dla każdej nazwy referencyjnej.</p>
{150;010}	<p><b>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</b></p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. d) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. d) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 % i o których mowa w pkt 4 lit. a)–c) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 10 % wartości nominalnej). Chodzi tu o zobowiązania, które można bezwarunkowo anulować w każdej chwili bez wypowiedzenia lub które umożliwiają w sposób rzeczywisty automatyczne anulowanie wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej kredytobiorcy. Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{160;010}	<p><b>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</b></p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. c) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. c) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych średniego/niskiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 20 % i o których mowa w pkt 3 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 20 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{170;010}	<p><b>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</b></p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. b) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. b) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych średniego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 50 % (jak określono w metodzie standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego) i o których mowa w pkt 2 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 50 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Komórka ta obejmuje instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji. Innymi słowy współczynnik konwersji kredytowej dla wszystkich instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 255 CRR wynosi 50 % bez względu na termin zapadalności.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{180;010}	<p><b>Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</b></p> <p>Art. 429 ust. 10, art. 111 ust. 1 lit. a) i art. 166 ust. 9 CRR</p> <p>Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429 ust. 10 i art. 111 ust. 1 lit. a) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych wysokiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 100 % i o których mowa w pkt 1 lit. a)–k) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 100 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Komórka ta obejmuje instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji.</p> <p>Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR.</p>
{190;010}	<p><b>Inne aktywa</b></p> <p>Art. 429 ust. 5 CRR</p> <p>Wszystkie aktywa inne niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne i SFT (np. aktywa, które należy zgłaszać w tej komórce to m.in. wierzytelności księgowe z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce, pod warunkiem że zostały one ujęte zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości, aktywa płynne wg definicji w ramach wskaźnika pokrycia wpływów netto, transakcje niezrealizowane i nierozliczone). Instytucje przeprowadzają wycenę w oparciu o zasady określone w art. 429 ust. 5 CRR.</p> <p>W tej komórce instytucje uwzględniają otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach SFT i zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Ponadto instytucje ujmują tutaj pozycje, które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, pozycji kapitału dodatkowego Tier I (np. wartości niematerialne i prawne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego itp.).</p>
{200;010}	<p><b>Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych</b></p> <p>Art. 429a ust. 2 CRR</p> <p>Kwota wszelkich zabezpieczeń instrumentów pochodnych, pod warunkiem że udzielenie takiego zabezpieczenia zmniejsza kwotę aktywów zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, jak określono w art. 429a ust. 2 CRR.</p>

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

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{270;010}	<p><b>(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Art. 429 ust. 4 lit. a) i art. 499 ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Obejmuje wszystkie korekty dotyczące wartości aktywów, które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR, lub</li> <li>— art. 56–60 CRR,</li> </ul> <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {010;010} do {260;010}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ kwoty te zostały już odliczone od miary kapitału, zmniejszają one wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni i zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>
{280;010}	<p><b>(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – definicja przejściowa</b></p> <p>Art. 429 ust. 4 lit. a) i art. 499 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Obejmuje wszystkie korekty, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR, lub</li> <li>— art. 56–60 CRR,</li> </ul> <p>stosownie do przypadku.</p> <p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, oprócz uwzględnienia odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {010;010} do {260;010}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ kwoty te zostały już odliczone od miary kapitału, zmniejszają one wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni i zgłasza się je jako wartość ujemną.</p>
{290;010}	<p><b>Suma ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I</b></p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kwoty:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p>
{300;010}	<p><b>Suma ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I</b></p> <p>Instytucje zgłaszają następujące kwoty:</p>



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{210;020}	<p><b>Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w transakcjach na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do zabezpieczenia gotówkowego otrzymanego w transakcjach na instrumentach pochodnych, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Do celów tej komórki środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączną kwotę depozytów utrzymywanych w bankach centralnych uwzględnia się w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tej komórce środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.</p>
{220;020}	<p><b>Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). Instytucje, które zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości mogą dokonać kompensaty wierzytelności z tytułu złożonego zabezpieczenia gotówkowego z odnośnym zobowiązaniem będącym instrumentem pochodnym (ujemna wartość godziwa) i które decydują się tak postąpić, wycofują kompensatę i zgłaszają wierzytelność gotówkową netto.</p>
{230;020}	<p><b>Papiery wartościowe otrzymane w ramach transakcji i ujmowane jako aktywa – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do papierów wartościowych otrzymanych w ramach SFT, które uznawane są jako aktywa w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p>
{240;020}	<p><b>Udzielanie pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą w ramach SFT (wierzytelności gotówkowe) – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM</b></p> <p>Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzytelności gotówkowej z tytułu środków pieniężnych przekazanych właścicielowi papierów wartościowych w formie pożyczki w toku kwalifikującej transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową).</p> <p>Do celów tej komórki środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączną kwotę depozytów utrzymywanych w bankach centralnych uwzględnia się w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tym polu środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.</p> <p>Transakcję udzielania pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą definiuje się jako połączenie dwóch rodzajów transakcji, w przypadku których instytucja pożyczka papierów wartościowych od właściciela papierów wartościowych i w formie pożyczki przekazuje je pożyczkobiorcy papierów wartościowych. Instytucja równocześnie otrzymuje zabezpieczenie gotówkowe od pożyczkobiorcy papierów wartościowych i w formie pożyczki przekazuje otrzymane środki pieniężne właścicielowi papierów wartościowych. Kwalifikująca się transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą musi spełniać wszystkie następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) obie transakcje, z których składa się kwalifikująca transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą, przeprowadzane są w tym samym dniu zawarcia transakcji lub, w przypadku transakcji międzynarodowych, w następujących po sobie dniach roboczych;</li> <li>(b) w przypadku gdy dane transakcje nie określają terminu zapadalności, instytucja posiada prawo do zamknięcia transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej po obu stronach, czyli obu transakcji, które ją tworzą, w dowolnym momencie i bez uprzedzenia;</li> </ul>

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

#### 6. C41.00 – Pozycje bilansowe i pozabilansowe – dodatkowy podział ekspozycji (LR2)

24. Wzór LR2 dostarcza informacji na temat pozycji dodatkowego podziału wszystkich bilansowych i pozabilansowych ekspozycji <sup>(1)</sup> należących do portfela bankowego i wszystkich ekspozycji portfela handlowego podatnych na ryzyko kredytowe kontrahenta. Podział przeprowadza się zgodnie z wagami ryzyka stosowanymi w ramach sekcji CRR dotyczącej ryzyka kredytowego. Informacje otrzymuje się dla ekspozycji w różny sposób, przy zastosowaniu odpowiednio metody standardowej i metody IRB.
25. W przypadku ekspozycji wspieranych za pomocą technik CRM, które wiążą się z substytucją wagi ryzyka po stronie kontrahenta przez wążenie ryzyka po stronie gwaranta, instytucje odnoszą się do wagi ryzyka po efekcie substytucyjnym. W ramach metody IRB instytucje dokonują następujących obliczeń: jeżeli chodzi o ekspozycje (inne niż te, dla których przewidziane są szczególne ustawowe wagi ryzyka) należące do wszystkich klas jakości dłużnika, wagę ryzyka określa się, dzieląc ekspozycję ważoną ryzykiem uzyskaną za pomocą wzoru na wagę ryzyka lub formuły nadzorczej (w odniesieniu do ekspozycji z tytułu, odpowiednio, ryzyka kredytowego i sekurytyzacji) przez wartość ekspozycji po uwzględnieniu wpływów i odpływów z uwagi na techniki CRM z efektem substytucyjnym na ekspozycję. W ramach metody IRB ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, usuwa się z komórek od {020;010} do {090;010} i umieszcza w komórce {100;010}. W ramach metody standardowej ekspozycje objęte zakresem art. 112 lit. j) CRR, usuwa się z komórek od {020;020} do {090;020} i umieszcza w komórce {100;020}.
26. W ramach obu metod instytucje traktują ekspozycje odejmowane od kapitału regulacyjnego jako ekspozycje, którym przypisano wagę ryzyka w wysokości 1 250 %.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	<p><b>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe należące do portfela bankowego razem oraz ekspozycje portfela handlowego podatne na ryzyko kredytowe kontrahenta (podział według wagi ryzyka):</b></p> <p>Jest to suma komórek od {020;*} do {100;*}.</p>
020	<p><b>= 0 %</b></p> <p>Ekspozycje o wadze ryzyka wynoszącej 0 %.</p>

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

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

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
020	<p><b>Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe (ekspozycje wg metody IRB)</b></p> <p>Wartości ekspozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 166 CRR i art. 230 ust. 1 akapit drugi zdanie pierwsze CRR, po uwzględnieniu odpływów i wpływów wynikających z technik CRM z efektem substytucyjnym dla ekspozycji.</p> <p>W przypadku pozycji pozabilansowych instytucje stosują współczynniki konwersji zdefiniowane w art. 166 ust. 8–10 CRR.</p>
030	<p><b>Wartość nominalna</b></p> <p>Wartości ekspozycji pozycji pozabilansowych zdefiniowane w art. 111 i 166 CRR bez stosowania współczynników konwersji.</p>

7. **C 42.00 – Alternatywna definicja kapitału (LR3)**

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

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;010}	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I – w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Art. 50 CRR</p> <p>Jest to kwota kapitału podstawowego Tier I określona w art. 50 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{020;010}	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I – definicja przejściowa</b></p> <p>Art. 50 CRR</p> <p>Jest to kwota kapitału podstawowego Tier I obliczona zgodnie z art. 50 CRR po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{030;010}	<p><b>Suma funduszy własnych – w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Art. 72 CRR</p> <p>Jest to kwota funduszy własnych określona w art. 72 CRR bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{040;010}	<p><b>Suma funduszy własnych – definicja przejściowa</b></p> <p>Art. 72 CRR</p> <p>Jest to kwota funduszy własnych określona w art. 72 CRR po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR.</p>
{055;010}	<p><b>Kwota aktywów odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 – w pełni wprowadzona definicja</b></p> <p>Obejmuje kwotę korekt regulacyjnych pozycji kapitału podstawowego Tier 1, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— art. 32–35 CRR, lub</li> <li>— art. 36–47 CRR,</li> </ul> <p>stosownie do przypadku.</p>

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

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej rozdział 1 i 2 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.</p> <p>Ponieważ korekty te zmniejszają sumę funduszy własnych, zgłasza się je jako wartość ujemna.</p>

#### 8. C43.00 – Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni (LR4)

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

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{010;010}	<p><b>Pozycje pozabilansowe, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni obliczana jako suma {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} i {LRCalc;180;010}.</p>
{010;020}	<p><b>Pozycje pozabilansowe, w tym – aktywa ważone ryzykiem</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT – zgodnie z metodą standardową i metodą IRB. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się metodę standardową, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 2 CRR. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się metodę IRB, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 3 CRR.</p>
{020;010}	<p><b>Finansowanie handlu, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu dotyczą otwartych i potwierdzonych importowych i eksportowych akredytyw krótkoterminowych, wygasających z chwilą realizacji transakcji, a także podobnych transakcji.</p>
{020;020}	<p><b>Finansowanie handlu, w tym – aktywa ważone ryzykiem</b></p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT i instrumentów pochodnych – związanych z finansowaniem handlu. Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu dotyczą otwartych i potwierdzonych importowych i eksportowych akredytyw krótkoterminowych, wygasających z chwilą realizacji transakcji, a także podobnych transakcji.</p>

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

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{065;010}	<p><b>Kwoty ekspozycji wynikające z dodatkowego traktowania kredytowych instrumentów pochodnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Komórka ta jest równa różnicy między {LRCalc;130;010} i {LRCalc;140;010}.</p>
{070;010}	<p><b>Inne aktywa należące do portfela handlowego – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji zgłoszonych w komórce {LRCalc;190;010}, z wyłączeniem pozycji z portfela bankowego.</p>
{070;020}	<p><b>Inne aktywa z portfela handlowego – aktywa ważone ryzykiem</b></p> <p>Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5 odniesione do pozycji objętych częścią trzecią tytuł IV CRR.</p>
{080;010}	<p><b>Obligacje zabezpieczone – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowane w art. 129 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;020}	<p><b>Obligacje zabezpieczone – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zdefiniowanych w art. 161 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;030}	<p><b>Obligacje zabezpieczone – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 129 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{080;040}	<p><b>Obligacje zabezpieczone – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;010}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek od {100,010} do {130,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;020}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Jest to suma komórek od {100,020} do {130,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{090;030}	<p><b>Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek od {100,030} do {130,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>



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

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

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{130;030}	<p><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{130;040}	<p><b>Podmioty sektora publicznego traktowane jak państwa – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;010}	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek od {150,010} do {170,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;020}	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Jest to suma komórek od {150,020} do {170,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;030}	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek od {150,030} do {170,030}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{140;040}	<p><b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – aktywa ważne ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Jest to suma komórek od {150,040} do {170,040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{150;010}	<p><b>Samorzady regionalne i władze lokalne, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

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

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

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{180;040}	<p><b>Ekspozycje wobec instytucji – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które <b>nie</b> stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 lit. d) CRR i <b>nie</b> są objęte art. 147 ust. 4 lit. a)–c) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;010}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;020}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;030}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{190;040}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{200;010}	<p><b>Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

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

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{220;010}	<p><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;020}	<p><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;030}	<p><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{220;040}	<p><b>Ekspozycje detaliczne wobec MŚP – aktywa wazone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji wazonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje stanowią ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw i <b>nie</b> są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR.</p> <p>Do celów tej komórki „małe lub średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;010}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Jest to suma komórek {240,010} i {250,010}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{230;020}	<p><b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Jest to suma komórek {240,020} i {250,020}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>



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

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

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

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{280;010}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, objęte art. 127 CRR.</p>
{280;020}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.</p>
{280;030}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, a zatem są objęte art. 127 CRR.</p>
{280;040}	<p><b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.</p>
{290;010}	<p><b>Inne ekspozycje, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają aktywa, które są odliczane od sumy funduszy własnych (np. wartości niematerialne i prawne), ale w innym przypadku nie mogą być zaklasyfikowane tutaj, nawet jeśli taka klasyfikacja nie jest wymagana do określenia wymogów w zakresie funduszy w oparciu o ryzyko w kolumnach {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;020}	<p><b>Inne ekspozycje, w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR.</p> <p>Instytucje zgłaszają aktywa, które są odliczane od sumy funduszy własnych (np. wartości niematerialne i prawne), ale w innym przypadku nie mogą być zaklasyfikowane tutaj, nawet jeśli taka klasyfikacja nie jest wymagana do określenia wymogów w zakresie funduszy w oparciu o ryzyko w kolumnach {*; 030} i {*; 040}.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;030}	<p><b>Inne ekspozycje, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{290;040}	<p><b>Inne ekspozycje, w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR.</p>

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{300;010}	<p><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 112 lit. m) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;020}	<p><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;030}	<p><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 112 lit. m) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{300;040}	<p><b>Ekspozycje sekurytyzacyjne – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;010}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;020}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB</b></p> <p>Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>
{310;030}	<p><b>Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca), w tym – aktywa ważone ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej</b></p> <p>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji.</p> <p>Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</p>

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

9. **C 44.00 – Informacje ogólne (LR5)**

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

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{010;010}	<p><b>Struktura przedsiębiorstwa instytucji</b></p> <p>Instytucja klasyfikuje swoją strukturę przedsiębiorstwa zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— spółka akcyjna;</li> <li>— towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych/spółdzielnia;</li> <li>— inne przedsiębiorstwo niebędące spółką akcyjną.</li> </ul>
{020;010}	<p><b>Ujmowanie instrumentów pochodnych</b></p> <p>Instytucja określa regulacje w zakresie ujmowania instrumentów pochodnych zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— metoda wyceny pierwotnej ekspozycji;</li> <li>— metoda wyceny rynkowej.</li> </ul>
{040;010}	<p><b>Rodzaj instytucji</b></p> <p>Instytucja klasyfikuje swój rodzaj instytucji zgodnie z poniższymi kategoriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— bankowość uniwersalna (bankowość detaliczna/komercyjna i inwestycyjna);</li> <li>— bankowość detaliczna/komercyjna;</li> <li>— bankowość inwestycyjna;</li> <li>— kredytowanie specjalistyczne.”</li> </ul>