

**ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) NR 1423/2013**

z dnia 20 grudnia 2013 r.

**ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013**

(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. 437 ust. 2 akapit trzeci oraz art. 492 ust. 5 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zawiera uzgodnione na szczeblu międzynarodowym standardy określone w trzecich międzynarodowych ramach regulacyjnych dla banków opracowanych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego<sup>(2)</sup> (zwane dalej „Bazyleą III”). W związku z tym oraz biorąc pod uwagę fakt, że wymogi dotyczące ujawniania informacji mają służyć poprawie przejrzystości w obszarze kapitału regulacyjnego do celów porównawczych, przepisy określone w odniesieniu do ujawniania informacji przez instytucje nadzorowane na mocy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE<sup>(3)</sup> powinny być spójne z międzynarodowymi ramami określonymi w „Wymogach dotyczących ujawniania informacji na temat struktury kapitału”<sup>(4)</sup> [„Composition of Capital disclosure requirements”] opracowanych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, dostosowanymi w celu uwzględnienia unijnych ram regulacyjnych i ich specyfiki.
- (2) Należy przedstawić komplet wzorów do celów ujawniania informacji, aby zapewnić jednolite stosowanie rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Takie wzory do celów ujawniania informacji powinny obejmować wzór dotyczący ujawniania informacji na temat funduszy własnych, którego celem jest przedstawienie pozycji kapitałowej instytucji w sposób szczegółowy, jak również wzór dotyczący cech instrumentów kapitałowych, którego celem jest odzwierciedlenie poziomu szczegółowości ujawnianych informacji w odniesieniu do cech instrumentów kapitałowych instytucji.

- (3) Zakres konsolidacji do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych tych instytucji jest różny, co powoduje różnice między informacjami wykorzystywanymi do obliczania funduszy własnych a informacjami wykorzystywanymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych, w szczególności w odniesieniu do pozycji funduszy własnych. Aby zlikwidować rozbieżność między danymi wykorzystywanymi do obliczania funduszy własnych oraz danymi wykorzystywanymi w sprawozdaniach finansowych instytucji, należy także ujawniać sposób, w jaki elementy sprawozdań finansowych wykorzystywane do obliczania funduszy własnych ulegają zmianie w przypadku stosowania regulacyjnego zakresu konsolidacji. Dlatego też w niniejszym rozporządzeniu należy również uwzględnić metodę uzgadniania pozycji bilansu zapewniającą informacje na temat uzgadniania pozycji bilansu służących do obliczania funduszy własnych oraz regulacyjnych funduszy własnych. W tym celu należy zastosować bilans o zakresie regulacyjnym obejmujący wyłącznie pozycje funduszy własnych.
- (4) Sprawozdania finansowe niektórych instytucji podlegające wspomnianym wymogom dotyczącym ujawniania informacji są obszerne i złożone. Konieczne jest określenie jednolitego podejścia obejmującego jednoznacznie wskazane kroki, aby zapewnić instytucjom pomoc w procesie uzgadniania pozycji bilansu.
- (5) Przepisy zawarte w niniejszym rozporządzeniu są ze sobą ściśle powiązane, ponieważ dotyczą ujawniania pozycji funduszy własnych. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, które powinny wejść w życie jednocześnie, oraz aby ułatwić całościowy wgląd w te przepisy i łatwy dostęp do nich osobom podlegającym tym obowiązkom, wskazane jest włączenie do jednego rozporządzenia wszystkich wykonawczych standardów technicznych w odniesieniu do ujawniania informacji na temat funduszy własnych, wymaganych na mocy rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (6) Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zawiera znaczną liczbę przepisów przejściowych w odniesieniu do funduszy własnych i wymogów dotyczących funduszy własnych. Aby uzyskać rzeczywisty obraz sytuacji instytucji pod względem wypłacalności, należy wprowadzić odrębny wzór do celów ujawniania informacji w okresie przejściowym zgodnym z przepisami przejściowymi rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (7) Ponieważ datą rozpoczęcia stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest dzień 1 stycznia 2014 r., a instytucje będą musiały dostosować swoje systemy do wymogów określonych w tym rozporządzeniu, należy im przyznać odpowiedni okres na wprowadzenie tych dostosowań.

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.<sup>(2)</sup> <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf><sup>(3)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).<sup>(4)</sup> <http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf>

- (8) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji Europejskiej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (9) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje społeczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, które stanowią podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii przez Bankową Grupę Interesariuszy ustanowioną zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 <sup>(1)</sup>,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

**Zakres przedmiotowy**

W niniejszym rozporządzeniu określa się jednolite wzory do celów ujawniania informacji zgodnie z art. 437 ust. 1 lit. a), b), d) i e) oraz zgodnie z art. 492 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Artykuł 2

**Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych**

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat pełnego uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych, o których mowa w art. 437 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje stosują metodykę, o której mowa w załączniku I, oraz publikują informacje na temat uzgodnienia pozycji bilansu uzyskane w wyniku zastosowania tej metodyki.

Artykuł 3

**Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II emitowanych przez instytucje**

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz

instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II emitowanych przez instytucje, o których mowa w art. 437 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje wypełniają i publikują wzór dotyczący głównych cech instrumentów kapitałowych przedstawiony w załączniku II zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku III.

Artykuł 4

**Ujawnianie informacji na temat charakteru i kwot konkretnych pozycji funduszy własnych**

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat konkretnych pozycji funduszy własnych, o których mowa w art. 437 ust. 1 lit. d) i e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje wypełniają i publikują ogólny wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych przedstawiony w załączniku IV zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku V.

Artykuł 5

**Ujawnianie informacji na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych w okresie przejściowym**

Na zasadzie odstępstwa od art. 4 w okresie od dnia 31 marca 2014 r. do dnia 31 grudnia 2017 r., aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat dodatkowych pozycji funduszy własnych, o których mowa w art. 492 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje wypełniają i publikują wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym przedstawiony w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII zamiast wypełniania i publikowania ogólnego wzoru do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych przedstawionego w załączniku IV zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku V.

Artykuł 6

**Wejście w życie**

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 31 marca 2014 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 20 grudnia 2013 r.

W imieniu Komisji  
José Manuel BARROSO  
Przewodniczący

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

## ZAŁĄCZNIK I

**Metodyka uzgadniania pozycji bilansu**

- 1) Instytucje stosują metodykę opisaną w niniejszym załączniku w celu dostarczania informacji na temat uzgadniania pozycji bilansu wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych i regulacyjnych funduszy własnych. Pozycje funduszy własnych w zbadanych sprawozdaniach finansowych obejmują wszystkie pozycje, które są składnikami regulacyjnych funduszy własnych lub które odlicza się od regulacyjnych funduszy własnych, w tym kapitał własny, zobowiązania, takie jak dług, lub inne pozycje w bilansie, które mają wpływ na regulacyjne fundusze własne, takie jak wartości niematerialne i prawne, wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.
- 2) Jako punkt wyjścia instytucje stosują odpowiednie pozycje bilansu wykorzystywane do obliczania funduszy własnych, podobnie jak w przypadku publikowanych sprawozdań finansowych. Sprawozdanie finansowe uznaje się za zbadane wówczas, gdy uzgodnienie zostaje przeprowadzone w odniesieniu do sprawozdania finansowego na koniec roku.
- 3) W przypadku gdy instytucje spełniają obowiązki określone w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej lub subskonsolidowanej oraz gdy zakres konsolidacji lub metoda konsolidacji zastosowana w bilansie w sprawozdaniu finansowym różni się od zakresu konsolidacji i metody konsolidacji wymaganych na mocy części pierwszej tytułu II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje ujawniają także informacje na temat bilansu o zakresie regulacyjnym, to znaczy bilansu sporządzanego z zachowaniem zasad dotyczących konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, który jest ograniczony do pozycji funduszy własnych. Bilans o zakresie regulacyjnym charakteryzuje się co najmniej takim stopniem szczegółowości, jak bilans w sprawozdaniu finansowym w odniesieniu do pozycji funduszy własnych, a zawarte w nim pozycje zestawia się, przyporządkowując je w sposób przejrzysty do pozycji funduszy własnych w bilansie w sprawozdaniu finansowym. Instytucje dostarczają informacje jakościowe i ilościowe na temat różnic w pozycjach funduszy własnych wynikających z zakresu i metody konsolidacji pomiędzy obydwooma bilansami.
- 4) Po drugie, instytucje rozszerzają zakres pozycji funduszy własnych w bilansie o zakresie regulacyjnym, tak aby wszystkie elementy składowe wymagane we wzorze dotyczącym ujawniania informacji w okresie przejściowym lub we wzorze dotyczącym ujawniania informacji na temat funduszy własnych były ujmowane osobno. Instytucje rozszerzają zakres elementów bilansu jedynie do takiego poziomu szczegółowości, jaki jest konieczny do uzyskania elementów składowych wymaganych we wzorze dotyczącym ujawniania informacji w okresie przejściowym lub we wzorze dotyczącym ujawniania informacji na temat funduszy własnych.
- 5) Po trzecie, instytucje przyporządkowują elementy wynikające z rozszerzenia bilansu o zakresie regulacyjnym, o którym mowa w pkt 4, do elementów uwzględnionych we wzorze dotyczącym ujawniania informacji w okresie przejściowym lub we wzorze dotyczącym ujawniania informacji na temat funduszy własnych.
- 6) W przypadku gdy instytucje wypełniają obowiązki określone w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej lub subskonsolidowanej, lecz zakres i metoda konsolidacji wykorzystywane w odniesieniu do bilansu w sprawozdaniu finansowym są identyczne jak zakres i metoda konsolidacji zdefiniowane zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a instytucje wyraźnie stwierdzają brak różnic pomiędzy poszczególnymi zakresami i metodami konsolidacji, zastosowanie mają wyłącznie pkt 4 i 5 niniejszego załącznika na podstawie bilansu w sprawozdaniu finansowym.
- 7) W przypadku gdy instytucje wypełniają obowiązki określone w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej, pkt 3 niniejszego załącznika nie ma zastosowania, stosuje się natomiast pkt 4 i 5 niniejszego załącznika na podstawie bilansu w sprawozdaniu finansowym.
- 8) Informacje na temat pozycji funduszy własnych w uzgodnionym bilansie uzyskane w wyniku zastosowania metody określonej w niniejszym załączniku można przekazywać w postaci niezweryfikowanej.

## ZAŁĄCZNIK II

## Wzór dotyczący głównych cech instrumentów kapitałowych

Wzór dotyczący głównych cech instrumentów kapitałowych <sup>(1)</sup>		
1	Emitent	
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	
9	Wartość nominalna instrumentu	
9a	Cena emisyjna	
9b	Cena wykupu	
10	Klasyfikacja księgowa	
11	Pierwotna data emisji	
12	Wieczyste czy terminowe	
13	Pierwotny termin zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	
22	Nieskumulowane czy skumulowane	
23	Zamienne czy niezamienne	
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	

28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	
36	Niezgodne cechy przejściowe	
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	
(1) Należy wpisać „nie dotyczy”, jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania.		

## ZAŁĄCZNIK III

**Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego głównych cech instrumentów kapitałowych**

- 1) Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszym załączniku do wypełniania wzoru dotyczącego głównych cech instrumentów kapitałowych przedstawionego w załączniku II.
- 2) Instytucje wypełniają ten wzór dla następujących kategorii: instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I i instrumenty w kapitale Tier II
- 3) Wzory obejmują kolumny zawierające cechy różnych instrumentów. W przypadku gdy instrumenty kapitałowe tej samej kategorii mają identyczne cechy, instytucje mogą wypełnić tylko jedną kolumnę, podając te identyczne cechy i wskazując emisje, do których odnoszą się wspomniane identyczne cechy.

<b>Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego głównych cech instrumentów kapitałowych</b>	
1	Określa emitenta będącego podmiotem prawnym. <i>Tekst dowolny</i>
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym). <i>Tekst dowolny</i>
3	Określa prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument. <i>Tekst dowolny</i>
4	Określa sposób ujmowania w kapitale regulacyjnym w okresie przejściowym określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013. Pierwotna klasyfikacja instrumentu stanowi punkt odniesienia niezależnie od możliwego przeklasyfikowania do niższych kategorii kapitału. <i>Należy wybrać z menu: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Kapitał Tier II] [Niekwalifikowalne] [Nie dotyczy].</i> <i>Tekst dowolny – należy określić, czy część emisji została przeklasyfikowana do niższych kategorii kapitału.</i>
5	Określa sposób ujmowania w kapitale regulacyjnym zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 bez uwzględniania sposobu ujmowania w okresie przejściowym. <i>Należy wybrać z menu: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Kapitał Tier II] [Niekwalifikowalne].</i>
6	Określa poziom lub poziomy w ramach grupy, na którym lub których instrument jest uwzględniony w kapitale. <i>Należy wybrać z menu: [Poziom jednostkowy] [Poziom (sub-)skonsolidowany] [Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany]</i>
7	Określa rodzaj instrumentu w zależności od systemu prawnego. <i>Należy wybrać z menu: opcje menu zostaną podane instytucjom przez każdy system prawny – należy podać odniesienia prawne do artykułów rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla każdego rodzaju instytucji.</i> <i>W przypadku instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, kapitał podstawowy Tier I opublikowany w wykazie EUNB (art. 26 ust. 3).</i>
8	Określa kwotę uznaną w kapitale regulacyjnym (całkowitą kwotę instrumentu uznaną w kapitale regulacyjnym przed przepisami przejściowymi dla odpowiedniego poziomu ujawniania informacji – w walucie stosowanej do celów wypełniania obowiązków sprawozdawczych). <i>Tekst dowolny – należy określić w szczególności, czy niektóre części instrumentów są ujęte w różnych kategoriach kapitału regulacyjnego oraz czy kwota uznana w kapitale regulacyjnym różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.</i>
9	Wartość nominalna instrumentu (w walucie emisji oraz w walucie stosowanej na potrzeby obowiązków sprawozdawczych). <i>Tekst dowolny</i>
9a	Cena emisyjna instrumentu. <i>Tekst dowolny</i>
9b	Cena wykupu instrumentu. <i>Tekst dowolny</i>



10	Określa klasyfikację księgową. <i>Należy wybrać z menu: [Kapitał własny] [Zobowiązanie – koszt zamortyzowany] [Zobowiązanie – opcja wyceny według wartości godziwej] [Mniejszościowy pakiet akcji w konsolidowanej jednostce zależnej].</i>
11	Określa datę emisji. <i>Tekst dowolny</i>
12	Określa, czy chodzi o instrument terminowy czy wieczysty. <i>Należy wybrać z menu: [Wieczysty][Terminowy lub wieczysty].</i>
13	W przypadku instrumentu terminowego określa pierwotny termin zapadalności (dzień, miesiąc i rok). W przypadku instrumentu wieczystego należy wpisać „brak terminu zapadalności”. <i>Tekst dowolny</i>
14	Określa, czy istnieje opcja wykupu na żądanie emitenta (wszelkie rodzaje opcji kupna). <i>Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]</i>
15	W przypadku instrumentu z opcją wykupu na żądanie emitenta określa pierwszą datę wykupu, jeżeli w odniesieniu do danego instrumentu istnieje opcja przedterminowego wykupu w określonym terminie (dzień, miesiąc i rok), a ponadto określa, czy instrument podlega wykupowi z tytułu zdarzenia podatkowego lub zdarzenia regulacyjnego. Określa również cenę wykupu. Pomaga w ocenie trwałości. <i>Tekst dowolny</i>
16	Określa istnienie i częstotliwość kolejnych terminów wykupu, jeżeli dotyczy. Pomaga w ocenie trwałości. <i>Tekst dowolny</i>
17	Określa, czy stopa kuponu/dywidendy jest: stała w cyklu życia instrumentu, zmienna w cyklu życia instrumentu, czy też na chwilę obecną stała, jednak w przyszłości stanie się zmienna, czy na chwilę obecną zmienna, jednak w przyszłości stanie się stała. <i>Należy wybrać z menu: [Stopa stała], [Stopa zmienna] [Stopa stała, w przyszłości zmienna], [Stopa zmienna, w przyszłości stała].</i>
18	Określa kupon odsetkowy instrumentu oraz dowolny powiązany wskaźnik, do którego odnosi się kupon odsetkowy/stopa dywidendy. <i>Tekst dowolny</i>
19	Określa, czy brak wypłaty kuponu lub dywidendy z tytułu instrumentu powoduje zakaz wypłaty dywidend od akcji zwykłych (tj. czy istnieją zapisane prawa do niewypłacenia dywidendy). <i>Należy wybrać z menu: [tak], [nie].</i>
20a	Określa, czy emitentowi przysługuje pełna swoboda uznania, częściowa swoboda uznania czy też w ogóle nie przysługuje mu swoboda uznania w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy. Jeżeli instytucji przysługuje pełna swoboda uznania w zakresie anulowania wypłaty kuponu/dywidendy we wszystkich okolicznościach, instytucja taka musi wybrać opcję „w pełni uznaniowe” (w tym w przypadku, gdy istnieją zapisane prawa do niewypłacenia dywidendy, które nie wywołują skutku uniemożliwiającego instytucji anulowanie wypłat z tytułu instrumentu). Jeżeli istnieją warunki, które muszą zostać spełnione, zanim będzie możliwe anulowanie wypłaty (np. kapitał poniżej określonego progu), instytucja musi wybrać opcję „częściowo uznaniowe”. Jeżeli instytucja nie jest w stanie anulować wypłaty w inny sposób niż w ramach postępowania upadłościowego, instytucja musi wybrać opcję „obowiązkowe”. <i>Należy wybrać z menu: [W pełni uznaniowe] [Częściowo uznaniowe] [Obowiązkowe].</i> <i>Tekst dowolny (należy określić przyczyny uznaniowości, istnienie zapisanych praw do wypłacenia dywidendy, zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy, alternatywnych mechanizmów wypłaty kuponu (mechanizmów ACSM)).</i>
20b	Określa, czy emitentowi przysługuje pełna swoboda uznania, częściowa swoboda uznania, czy też w ogóle nie przysługuje mu swoboda uznania w odniesieniu do kwoty kuponu/dywidendy. <i>Należy wybrać z menu: [W pełni uznaniowe] [Częściowo uznaniowe] [Obowiązkowe].</i>
21	Określa, czy istnieje opcja oprocentowania rosnącego lub innej zachęty do wykupu. <i>Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]</i>
22	Określa, czy dywidendy/kupony mają charakter kumulacyjny czy niekumulacyjny. <i>Należy wybrać z menu: [Niekumulacyjny] [Kumulacyjny] [Mechanizmy ACSM].</i>

23	Określa, czy instrument jest zamienny czy nie. <i>Należy wybrać z menu: [Zamienny] [Niezamienny].</i>
24	Określa warunki, po spełnieniu których instrument zostanie poddany konwersji, z uwzględnieniem momentu utraty rentowności. Jeżeli konwersję może uruchomić jeden organ lub większa ich liczba, należy sporządzić wykaz takich organów. W odniesieniu do każdego z takich organów należy określić, czy podstawę prawną uruchomienia konwersji przez dany organ stanowią warunki umowy regulującej dany instrument (podejście oparte na umowach) czy też środki ustawowe (podejście ustawowe). <i>Tekst dowolny</i>
25	Określa, czy instrument będzie zawsze podlegał pełnej konwersji, może podlegać pełnej lub częściowej konwersji, czy też zawsze będzie podlegał częściowej konwersji. <i>Należy wybrać z menu: [Zawsze pełna] [Pełna lub częściowa] [Zawsze częściowa].</i>
26	Określa wskaźnik konwersji na instrumenty o większej zdolności do absorpcji strat. <i>Tekst dowolny</i>
27	W odniesieniu do instrumentów zamiennych określa, czy konwersja jest obowiązkowa czy opcjonalna. <i>Należy wybrać z menu: [Obowiązkowa] [Opcjonalna] [Nie dotyczy] oraz [Z inicjatywy posiadaczy] [Z inicjatywy emitenta] [Z inicjatywy zarówno posiadaczy, jak i emitenta].</i>
28	W odniesieniu do instrumentów zamiennych określa rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany. Pomaga w ocenie zdolności do absorpcji strat. <i>Należy wybrać z menu: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Tier II] [Inne].</i>
29	W przypadku instrumentu zamiennego należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany. <i>Tekst dowolny</i>
30	Określa, czy istnieją odpisy obniżające wartość. <i>Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]</i>
31	Określa zdarzenia wywołujące odpisy obniżające wartość, z uwzględnieniem momentu utraty rentowności. Jeżeli odpis obniżający wartość może uruchomić jeden organ lub większa ich liczba, należy sporządzić wykaz takich organów. W odniesieniu do każdego z takich organów należy określić, czy podstawę prawną uruchomienia odpisu obniżającego wartość przez dany organ stanowią warunki umowy regulującej dany instrument (podejście oparte na umowach) czy też środki ustawowe (podejście ustawowe). <i>Tekst dowolny</i>
32	Określa, czy dany instrument będzie zawsze podlegał pełnemu odpisowi obniżającemu wartość, może podlegać pełnemu lub częściowemu odpisowi obniżającemu wartość, czy też zawsze będzie podlegał częściowemu odpisowi obniżającemu wartość. Pomaga w ocenie poziomu zdolności do absorpcji strat w przypadku odpisu obniżającego wartość. <i>Należy wybrać z menu: [Zawsze pełny] [Pełny lub częściowy] [Zawsze częściowy]</i>
33	W odniesieniu do instrumentu z odpisem obniżającym wartość określa, czy odpis taki ma charakter trwały czy tymczasowy. <i>Należy wybrać z menu: [Trwały] [Tymczasowy] [Nie dotyczy].</i>
34	Opisuje mechanizm odpisu obniżającego wartość. <i>Tekst dowolny</i>
35	Określa instrument, któremu dany instrument jest bezpośrednio podporządkowany. W stosownych przypadkach banki powinny określić numery kolumn dotyczące instrumentów w wypełnionym wzorze dotyczącym głównych cech, którym dany instrument jest bezpośrednio podporządkowany. <i>Tekst dowolny</i>
36	Określa, czy istnieją cechy niezgodne. <i>Należy wybrać z menu: [Tak] [Nie]</i>
37	W przypadku istnienia cech niezgodnych należy zwrócić się do instytucji o wskazanie, które cechy są niezgodne. <i>Tekst dowolny</i>



## ZAŁĄCZNIK IV

## Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych

Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych		Odniesienie do artykułu rozporządzenia (UE) nr 575/2013
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 2	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 3	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	art. 84
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	art. 26 ust. 2
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>Suma wierszy 1–5a</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Zbiór pusty w UE	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	art. 33 ust. 1 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1–3, art. 79
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89–91
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Zbiór pusty w UE		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>		Suma wierszy 7–20a, 21, 22 oraz 25a–27
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>		Wiersz 6 minus wiersz 28
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85 i 86

35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>		Suma wierszy 30, 33 i 34
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59 i 79
41	Zbiór pusty w UE		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>		Suma wierszy 37–42
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>		Wiersz 36 minus wiersz 43
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>		Suma wierszy 29 i 44
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>		
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) pkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79

55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Zbiór pusty w UE		
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>		Suma wierszy 52–56
58	<b>Kapitał Tier II</b>		Wiersz 51 minus wiersz 57
59	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>		Suma wierszy 45 i 58
60	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>		
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]		
70	[nieistotne w przepisach unijnych]		
71	[nieistotne w przepisach unijnych]		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46 art. 56 lit. c), art. 59, 60 art. 66 lit. c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48

<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	— Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	— Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	— Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5



## ZAŁĄCZNIK V

**Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego ujawniania informacji na temat funduszy własnych**

Do celów związanych ze wzorem dotyczącym ujawniania informacji na temat funduszy własnych korekty regulacyjne obejmują odliczenia od funduszy własnych oraz filtry ostrożnościowe.

<b>Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego ujawniania informacji na temat funduszy własnych</b>	
<b>Numer wiersza</b>	<b>Wyjaśnienie</b>
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne zgodnie z art. 26 ust. 1 oraz art. 27, 28 i 29 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wykazem EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 tego samego rozporządzenia.
2	Zyski zatrzymane przed wszelkimi korektami regulacyjnymi zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (przed uwzględnieniem jakichkolwiek zysków lub strat netto z bieżącego okresu).
3	Kwota skumulowanych innych całkowitych dochodów i pozostałych kapitałów rezerwowych, zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. d) i e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3a	Kwota funduszy ogólnych ryzyka bankowego zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I, zgodnie z art. 486 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I), zgodnie z art. 84 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend, zgodnie z art. 26 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
6	Suma wierszy 1–5a.
7	Dodatkowe korekty wartości, zgodnie z art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
9	[Zbiór pusty zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013].
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, zgodnie z art. 33 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) i art. 40 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych, zgodnie z art. 32 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji, zgodnie z art. 33 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. e) oraz art. 41 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) oraz art. 44 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).



18	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h) oraz art. 43, 45, 46 oraz art. 49 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) oraz art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b) oraz art. 49 ust. 1–3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
20	[Zbiór pusty zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013].
20a	Kwota ekspozycji kwalifikująca się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
20b	Z kwoty zgłoszonej w wierszu 20a kwota dotycząca znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) oraz art. 86–89 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
20c	Z kwoty zgłoszonej w wierszu 20a kwota dotycząca pozycji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) oraz art. 258 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
20d	Z kwoty zgłoszonej w wierszu 20a kwota dotycząca dostaw instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) oraz art. 379 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna)
22	Kwota przekraczająca próg 15 %, zgodnie z art. 48 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
23	Z kwoty zgłoszonej w wierszu 22 kwota posiadanych przez instytucję bezpośrednich i pośrednich udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) oraz art. 48 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
24	[Zbiór pusty zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013].
25	Z kwoty zgłoszonej w wierszu 22 kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
25a	Straty za rok obrachunkowy zgodnie z art. 36 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
25b	Kwota możliwych do przewidzenia obciążeń podatkowych związanych z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, dających się przewidzieć w chwili wyliczenia tych pozycji, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I, które oblicza się jako sumę wierszy 7–20a, 21, 22 oraz 25a–27.
29	Kapitał podstawowy Tier I, który oblicza się poprzez odjęcie wiersza 28 od wiersza 6.
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne zgodnie z art. 51 i 52 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
31	Kwota w wierszu 30 zaklasyfikowana jako kapitał własny, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
32	Kwota w wierszu 30 zaklasyfikowana jako zobowiązania, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I, zgodnie z art. 486 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich, zgodnie z art. 85 i 86 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

35	Kwota zgłoszona w wierszu 34 odnosząca się do instrumentów emitowanych przez jednostki zależne przeznaczonych do wycofania, zgodnie z art. 486 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
36	Suma wierszy 30, 33 i 34.
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I, zgodnie z art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz art. 57 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji, zgodnie z art. 56 lit. b) oraz art. 58 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 56 lit. c), art. 59 i 60 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 56 lit. d) oraz art. 59 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
41	[Zbiór pusty zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013].
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji, zgodnie z art. 56 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
43	Suma wierszy 37–42.
44	Kapitał dodatkowy Tier I, który oblicza się poprzez odjęcie wiersza 43 od wiersza 36.
45	Kapitał Tier I, który oblicza się jako sumę wierszy 29 i 44.
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne, zgodnie z art. 62 i 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich, zgodnie z art. 87 i 88 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
49	Z kwoty zgłoszonej w wierszu 48 kwota odnosząca się do instrumentów emitowanych przez jednostki zależne przeznaczonych do wycofania zgodnie z art. 486 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 62 lit. c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
51	Suma wierszy 46–48 i wiersza 50.
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane zgodnie z art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) oraz art. 67 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji, o których mowa w art. 66 lit. b) oraz art. 68 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 66 lit. c), art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 66 lit. d) oraz art. 69 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).
56	[Zbiór pusty zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013].
57	Suma wierszy 52–56.

58	Kapitał dodatkowy Tier II, który oblicza się poprzez odjęcie wiersza 57 od wiersza 51.
59	Łączny kapitał, który oblicza się jako sumę wierszy 45 i 58.
60	Aktywa ważone ryzykiem razem grupy sprawozdającej.
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 29 przez wiersz 60 (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
62	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 29 przez wiersz 60 (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 59 przez wiersz 60 (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również wymóg bufora ryzyka systemowego oraz bufora instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko). Oblicza się go jako sumę 4,5 % i 2,5 % oraz wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego obliczanego zgodnie z art. 128, 129 i 130 dyrektywy 2013/36/UE, wymogu bufora ryzyka systemowego (jeżeli dotyczy) obliczanego zgodnie z art. 133 dyrektywy 2013/36/UE i bufora instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyliczanych zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE. W tym wierszu przedstawiony zostanie współczynnik kapitału podstawowego Tier I, poniżej którego instytucja będzie podlegała ograniczeniom w zakresie wypłaty zysków.
65	Kwota z wiersza 64 (wyrażona jako odsetek aktywów ważonych ryzykiem) odnosząca się do bufora zabezpieczającego, tj. banki będą zgłaszały w tym miejscu wartość 2,5 %.
66	Kwota z wiersza 64 (wyrażona jako odsetek aktywów ważonych ryzykiem) odnosząca się do wymogu bufora antycyklicznego.
67	Kwota z wiersza 64 (wyrażona jako odsetek aktywów ważonych ryzykiem) odnosząca się do wymogu bufora ryzyka systemowego.
67a	Kwota z wiersza 64 (wyrażona jako odsetek aktywów ważonych ryzykiem) odnosząca się do wymogu utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym.
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko). Oblicza się go, odejmując od kapitału podstawowego Tier I instytucji wszelkie pozycje ujęte w kapitale podstawowym Tier I wykorzystane w celu spełnienia wymogów kapitałowych dotyczących kapitału Tier I oraz łącznych wymogów kapitałowych instytucji.
69	[nieistotne w przepisach unijnych]
71	[nieistotne w przepisach unijnych]
71	[nieistotne w przepisach unijnych]
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h) oraz art. 45, 46, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 66 lit. c), art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45 i 48 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
74	[Zbiór pusty zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013].
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 oraz art. 48 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową zgodnie z art. 62 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową, zgodnie z art. 62 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów zgodnie z art. 62 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, zgodnie z art. 62 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 3 oraz art. 486 ust. 2 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 3 oraz art. 486 ust. 2 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 4 oraz art. 486 ust. 3 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 4 oraz art. 486 ust. 3 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 5 oraz art. 486 ust. 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 5 oraz art. 486 ust. 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

## ZAŁĄCZNIK VI

## Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAW- NIENIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTY- KUŁU ROZPORZĄ- DZENIA (UE) NR 575/ 2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZY- JĘCIEM ROZPORZĄ- DZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄ- DZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)		art. 26 ust. 1	
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		art. 26 ust. 1 lit. f)	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479, 480	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi			
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	
9	Zbiór pusty w UE			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5	



11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1–3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11	
20	Zbiór pusty w UE			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89–91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1	



23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	
24	Zbiór pusty w UE			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;			
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1		art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1		art. 468	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		art. 468	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 481	
	w tym: ...		art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>			
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>			
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>				
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 51, 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	

34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86, 480	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>			
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>				
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			

41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>			
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>			
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>			
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 62, 63	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87, 88, 480	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)	
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>			
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>				
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3	

54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>			

58	<b>Kapitał Tier II</b>			
59	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>			
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)	
60	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>			
<b>Współczynniki i bufony kapitałowe</b>				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. c)	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			

67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
69	[nieistotne w przepisach unijnych]			
70	[nieistotne w przepisach unijnych]			
71	[nieistotne w przepisach unijnych]			
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>				
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10 art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11	
74	Zbiór pusty w UE			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>				
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>				
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	



81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	

## ZAŁĄCZNIK VII

**Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym**

- 1) Instytucje ujawniają w kolumnie A wzoru zatytułowanej „Dzień ujawnienia” kwotę związaną z pozycją oznaczoną w odpowiednim wierszu, w odniesieniu do której w kolumnie B zatytułowanej „Odniesienie do artykułu CRR” podano mające zastosowanie przepisy wykonawcze (przy czym „CRR” oznacza rozporządzenie (UE) nr 575/2013). Kwoty ujawnione w kolumnie A odzwierciedlają regulacyjną pozycję kapitałową instytucji w dniu ujawnienia w okresie przejściowym i są pomniejszone o korekty regulacyjne, które wprowadzano stopniowo do dnia ujawnienia.
- 2) Instytucje ujawniają w widocznych komórkach kolumny C zatytułowanej „Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR” kwotę związaną z pozycją oznaczoną w odpowiednim wierszu, w odniesieniu do której w kolumnie B zatytułowanej „Odniesienie do artykułu CRR” podano mające zastosowanie przepisy wykonawcze (przy czym „CRR” oznacza rozporządzenie (UE) nr 575/2013). Ujawnione kwoty odzwierciedlają kwotę rezydualną korekty regulacyjnej, która (i) zgodnie z krajowymi środkami transpozycji będzie miała nadal zastosowanie do części kapitału regulacyjnego, innej niż część, w odniesieniu do której korektę należy przeprowadzić po zakończeniu okresu przejściowego lub która (ii) w przeciwnym razie nie podlega odliczeniu w dniu ujawnienia.
- 3) Na zasadzie odstępstwa od akapitu 2, w wierszach 26a, 26b, 41a–41c, 56a–56c i 59a oraz we wszystkich wierszach powiązanych z nimi instytucje ujawniają w kolumnie A informacje na temat kwoty rezydualnej korekty regulacyjnej, o której mowa w akapicie 3, uwzględnionej odpowiednio przy obliczaniu kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I, kapitału Tier II oraz łącznego kapitału.
- 4) W odniesieniu do niezrealizowanych strat i zysków wycenianych według wartości godziwej, o których mowa w art. 467 i 468 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje ujawniają kwotę wyłączonej z kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 467 i 468 w kolumnie A wiersz 26a. Instytucje wprowadzają dodatkowe wiersze odnoszące się do tego wiersza, aby doprecyzować charakter aktywów lub zobowiązań, takich jak instrumenty udziałowe lub dłużne, w odniesieniu do których niezrealizowane straty lub zyski są wyłączone z kapitału podstawowego Tier I.
- 5) W odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 469 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje ujawniają kwoty podlegające odliczeniu w kolumnie A, a kwoty rezydualne w kolumnie C w wierszach odnoszących się do pozycji odliczeń. Kwoty rezydualne podlegające odliczeniu zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawnia się również w wierszu 41a (i kolejnych) w odniesieniu do kwoty podlegającej odliczeniu od kapitału dodatkowego Tier I oraz w wierszu 56a w odniesieniu do kwoty podlegającej odliczeniu od kapitału Tier II. Instytucje wprowadzają dodatkowe wiersze odnoszące się do wierszy 41a i 56a, aby doprecyzować odpowiednie pozycje ujmowane w ten sposób.
- 6) W odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I, o których mowa w art. 474 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje ujawniają kwoty podlegające odliczeniu w kolumnie A, a kwoty rezydualne w kolumnie C w wierszach odnoszących się do pozycji odliczeń. Kwoty rezydualne podlegające odliczeniu zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawnia się również w wierszu 56b w odniesieniu do kwoty podlegającej odliczeniu od kapitału Tier II. Instytucje wprowadzają dodatkowe wiersze odnoszące się do wiersza 56b, aby doprecyzować odpowiednie pozycje ujmowane w ten sposób.
- 7) W odniesieniu do odliczeń od kapitału Tier II, o których mowa w art. 476 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje ujawniają kwoty podlegające odliczeniu w kolumnie A, a kwoty rezydualne w kolumnie C w wierszach odnoszących się do pozycji odliczeń. Kwoty rezydualne podlegające odliczeniu zgodnie z art. 477 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawnia się również w wierszu 41c w odniesieniu do kwoty podlegającej odliczeniu od dodatkowego kapitału Tier I. Instytucje wprowadzają dodatkowe wiersze odnoszące się do wiersza 41c, aby doprecyzować odpowiednie pozycje ujmowane w ten sposób.
- 8) W odniesieniu do udziałów mniejszości instytucje ujawniają w kolumnie A w wierszu 5 sumę udziałów mniejszości kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier I zgodnie z częścią drugą tytułu II rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz udziały mniejszości, które kwalifikowałyby się jako rezerwy skonsolidowane, o których mowa w art. 479 i 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje ujawniają także w kolumnie C w wierszu 5 udziały mniejszości, które kwalifikowałyby się jako rezerwy skonsolidowane, o których mowa w art. 479 i 480 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

- 9) W odniesieniu do filtrów i odliczeń, o których mowa w art. 481 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje ujawniają w kolumnie A kwotę korekt, które należy uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, kapitale Tier I oraz kapitale Tier II lub odjąć od kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz kapitału Tier II, odpowiednio w wierszach 26b, 41c oraz 56c. Instytucje uwzględniają dodatkowe wiersze odnoszące się do wierszy 26b, 41c i 56c, aby doprecyzować odpowiednie pozycje ujmowane w ten sposób.
- 10) Kwoty rezydualne odnoszące się do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I, dodatkowego kapitału Tier I oraz kapitału Tier II, ważone ryzykiem zgodnie z art. 470, 472, 475 i 477 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnia się w kolumnie A w wierszu 59a. Ujawniana kwota jest kwotą ważoną ryzykiem.
-