



2024/3172

31.12.2024

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2024/3172

z dnia 29 listopada 2024 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637

(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 oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 434a akapit piąty,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637⁽²⁾ ustanowiono jednolite formaty ujawniania informacji w celu zapewnienia jednolitego stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623⁽³⁾ zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w celu włączenia do tego rozporządzenia międzynarodowych standardów przyjętych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (określanych dalej jako „pakiet Bazylea III”). Te międzynarodowe standardy zawierają standardy dotyczące ujawniania informacji ostrożnościowych w celu poprawy przejrzystości i spójności w dziedzinie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych. Konieczna jest zatem zmiana przepisów dotyczących jednolitych formatów ujawniania informacji w celu odzwierciedlenia tych zmian w specyfikacjach dotyczących obowiązków w zakresie ujawniania informacji.
- (2) Ujawnianie przez instytucje informacji na temat swoich najważniejszych wskaźników regulacyjnych powinno obejmować ujawnienie dostępnego kapitału instytucji, jej aktywów ważonych ryzykiem, jej dźwigni, a także najistotniejszych wskaźników płynności.
- (3) Aby instytucje były w stanie pokryć straty w sytuacji kontynuacji lub zaprzestania działalności, potrzebują funduszy własnych w wystarczającej ilości i o wystarczającej jakości, zgodnie z wymogami art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje powinny ujawniać informacje na temat struktury funduszy własnych, ich ilości i jakości, aby umożliwić zainteresowanym stronom ocenę zdolności banków do pokrywania strat.
- (4) Ujawnianie informacji na temat przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego powinno odzwierciedlać fakt, że bufor antycykliczny, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁽⁴⁾, ma na celu zapewnienie, aby wymogi kapitałowe sektora bankowego uwzględniały otoczenie makrofinansowe, w którym działają instytucje kredytowe.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Dz.U. L 136 z 21.4.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Dz.U. L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

⁽⁴⁾ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

- (5) Istotne jest, aby rynek miał dostęp do informacji na temat tego, czy daną instytucję należy zaklasyfikować jako globalną instytucję o znaczeniu systemowym. Z tego powodu instytucje powinny ujawniać informacje, czy wskaźniki istotności, o których mowa w art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, zostały spełnione, czy też nie.
- (6) Należy ustanowić jednolite wzory w celu zapewnienia, aby instytucje ujawniały informacje na temat spełniania przez nie wymogów dotyczących płynności, w tym wskaźnika pokrycia wpływów netto i wskaźnika stabilnego finansowania netto, w jednolity i porównywalny sposób.
- (7) Konieczne jest zapewnienie spójności i zgodności między obowiązkami sprawozdawczymi określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 a innymi przepisami Unii w dziedzinie ryzyk ESG, w szczególności z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852⁽⁵⁾. W przepisach dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyk ESG należy zatem uwzględnić kryteria, klasyfikacje i definicje określone w art. 2 i 3 rozporządzenia 2020/852. W szczególności w przepisach tych należy uwzględnić kryteria dotyczące identyfikowania i klasyfikacji zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, określone w rozporządzeniu (UE) 2020/852 oraz w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2020/1818⁽⁶⁾. Z tego samego powodu, ujawniając informacje na temat charakterystyki energetycznej swojego portfela nieruchomości, instytucje powinny podać te informacje w formie świadectwa charakterystyki energetycznej zdefiniowanego w art. 2 pkt 12 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE⁽⁷⁾.
- (8) W art. 19a i 29a dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE⁽⁸⁾ nałożono na niektóre duże jednostki, które są jednostkami interesu publicznego, lub odpowiednio na jednostki interesu publicznego, które są jednostkami dominującymi dużej grupy, wymóg ujawniania w swoim sprawozdaniu z działalności lub w skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności informacji o wpływie swojej działalności na kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, poszanowanie praw człowieka oraz przeciwdziałanie korupcji i łapownictwu. Obowiązek ten nie dotyczy jednak innych jednostek. W związku z tym jednostki, które nie podlegają art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, nie mają obowiązku ujawniania takich informacji i mogą nie być w stanie przekazać takich informacji instytucjom. Od tych jednostek, które są kontrahentami instytucji, można zatem oczekiwać jedynie dobrowolnego przekazywania takich informacji i danych.
- (9) W celu wdrożenia standardów wchodzących w skład pakietu Bazylea III rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dolny limit wymogów kapitałowych opartych na analizie ryzyka obliczonych z wykorzystaniem modeli wewnętrznych („minimalny próg kapitałowy”), który jest równy określonej odsetkowi wymogów kapitałowych, które miałyby zastosowanie, gdyby zastosowano metody standardowe. Należy zatem uwzględnić te zmiany w odpowiednich wzorach do celów ujawniania informacji. Ponadto, aby zapewnić możliwość porównania współczynników kapitałowych opartych na analizie ryzyka obliczonych zgodnie z metodą standardową i metodą modeli wewnętrznych na poziomie ryzyka oraz według kategorii ekspozycji w odniesieniu do ryzyka kredytowego, należy wprowadzić dwa nowe wzory do celów ujawniania informacji.
- (10) W odniesieniu do stosowania metody standardowej („SA”) do ryzyka kredytowego rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do tytułu II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 bardziej szczegółowy sposób traktowania różnych ekspozycji według wagi ryzyka, w tym ekspozycji wobec instytucji, ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, ekspozycji detalicznych, ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami, ekspozycji z tytułu długu podporządkowanego, ekspozycji kapitałowych i ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Konieczne jest odzwierciedlenie tych zmian we wzorach do celów ujawniania informacji oraz dostosowanie numeracji wierszy w tych wzorach do numeracji w odpowiednich wzorach do celów ujawniania informacji stosowanych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego.

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz.U. L 198 z 22.6.2020, s. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>).

⁽⁶⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego (Dz.U. L 406 z 3.12.2020, s. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

⁽⁷⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE z dnia 19 maja 2010 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (wersja przekształcona) (Dz.U. L 153 z 18.6.2010, s. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj>).

⁽⁸⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

- (11) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono zmiany do tytułu II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do stosowania metody wewnętrznych ratingów („IRB”) w przypadku ekspozycji na ryzyko kredytowe, ograniczając kategorie ekspozycji, do których można stosować zaawansowaną metodę IRB (A-IRB) w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego. W szczególności w przypadku ekspozycji wobec instytucji można obecnie stosować wyłącznie podstawową metodę IRB (F-IRB), a w przypadku ekspozycji kapitałowych dozwolone jest wyłącznie stosowanie metody standardowej, z wyjątkiem okresu przejściowego. Ponadto utworzono nowe kategorie ekspozycji dotyczące „samorządów regionalnych lub władz lokalnych” oraz „podmiotów sektora publicznego”, aby zapewnić spójne traktowanie tych ekspozycji i uniknąć niezamierzonej zmienności w związanych z nimi wymogach w zakresie funduszy własnych. Zmiany te powinny znaleźć odzwierciedlenie we wzorach do celów ujawniania informacji na temat stosowania metody IRB. Konieczne jest również dostosowanie struktury wzoru dotyczącego wpływu kredytowych instrumentów pochodnych, stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego, na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem do numeracji wierszy w odpowiednim wzorze dotyczącym ujawniania informacji stosowanym przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego.
- (12) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do tytułu IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowe ramy obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oparte na gruntownym przeglądzie portfela handlowego (FRTB) przeprowadzonym przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego. Zmiana ta była konieczna w celu wyeliminowania niedociągnięć stwierdzonych w obecnych ramach dotyczących wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego w odniesieniu do pozycji portfela handlowego. Zgodnie z nowymi ramami do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego instytucje mają stosować uproszczoną metodę standardową, alternatywną metodę standardową lub alternatywną metodę modeli wewnętrznych. Zmiany te powinny zostać odzwierciedlone we wzorach do celów ujawniania informacji poprzez wprowadzenie kompleksowego zestawu tabel i wzorów do celów ujawniania informacji. Ten nowy zestaw tabel i wzorów do celów ujawniania informacji powinien zostać wdrożony, gdy ramy regulacyjne dotyczące ryzyka rynkowego oparte na bazylejskich standardach FRTB zaczną obowiązywać w Unii. Do tego czasu nadal powinny mieć zastosowanie obecnie obowiązujące wymogi dotyczące ujawniania informacji. W celu kompleksowego zrozumienia stosowania tej nowej metody instytucje stosujące alternatywną metodę modeli wewnętrznych powinny – w pierwszym dniu stosowania nowych ram dotyczących ujawniania informacji – ujawnić informacje ilościowe wraz z informacjami jakościowymi.
- (13) Należy ustanowić jednolite formaty ujawniania informacji w celu zapewnienia jednolitego i porównywalnego ujawniania informacji na temat ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej („CVA”). W tym celu konieczne jest wprowadzenie nowych wzorów i tabel do celów ujawniania informacji, obejmujących informacje ilościowe i jakościowe na temat ryzyka związanego z CVA. We wzorach tych należy uwzględnić fakt, że instytucje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA mogą stosować metodę standardową, podstawową lub uproszczoną lub kombinację tych metod oraz że ryzyko związane z CVA powinno obejmować zarówno ryzyko spreadu kredytowego kontrahenta instytucji, jak i ryzyko rynkowe portfela transakcji zawieranych przez tę instytucję z tym kontrahentem.
- (14) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do tytułu III rozdział 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jedną nieopartą na modelu metodę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, aby zaradzić brakowi wrażliwości na ryzyko i brakowi porównywalności dotychczasowych metod. Zgodnie z marginesem swobody przewidzianym w pakiecie Bazylea III minimalne unijne wymogi w zakresie funduszy własnych opierają się wyłącznie na obliczeniu wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC), natomiast historię strat uwzględnia się wyłącznie do celów ujawniania informacji. Zmiany te powinny znaleźć odzwierciedlenie we wzorach do celów ujawniania informacji, między innymi poprzez ustanowienie nowych wzorów obejmujących informacje na temat rocznych strat operacyjnych poniesionych w ciągu ostatnich 10 lat, obliczania wskaźnika biznesowego, jego składników i elementów składowych oraz powiązanych wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji na ryzyko.
- (15) W art. 501d ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określono sposób obliczania przez instytucje wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji na kryptoaktywa do dnia rozpoczęcia stosowania aktu ustawodawczego, o którym mowa w art. 501d ust. 1 tego rozporządzenia. Należy zatem określić, w jaki sposób instytucje mają ujawniać informacje na temat swoich ekspozycji na kryptoaktywa w tym okresie przejściowym.
- (16) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 zmieniono art. 434a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i wprowadzono wymóg, aby EUNB opracował rozwiązania informatyczne, w tym instrukcje, które mają być stosowane przez instytucje do celów ujawniania informacji wymaganych na mocy tytułów II i III tego rozporządzenia. W związku z tym wzory do celów ujawniania informacji powinny w wystarczająco jasny sposób wskazywać punkty danych i informacje, które instytucje muszą ujawniać, aby zapewnić użytkownikom dostęp do wystarczająco kompleksowych i porównywalnych informacji oraz aby zapewnić zachowanie spójności z międzynarodowymi standardami dotyczącymi ujawniania informacji. Aby umożliwić EUNB opracowanie odpowiednich rozwiązań informatycznych, te jednolite formaty ujawniania informacji nie powinny być wiążące, jeśli chodzi o ich strukturę i formę prezentacji. W szczególności EUNB powinien mieć możliwość odstąpienia od prezentacji graficznej i struktury tabelarycznej we wzorach do celów ujawniania informacji, o ile wszystkie wymagane punkty danych i informacje są uwzględnione w rozwiązaniu informatycznym.

- (17) Aby zapewnić instytucjom kompleksowy zintegrowany zestaw jednolitych formatów ujawniania informacji oraz zapewnić ujawnianie informacji o wysokiej jakości, a jednocześnie odzwierciedlić podejście określone w zmienionym art. 434a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, konieczne jest uchylene rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/637 i zastąpienie tego rozporządzenia wykonawczego niniejszym rozporządzeniem.
- (18) Aby zapewnić terminowe ujawnianie przez instytucje informacji o wysokiej jakości, należy im zapewnić wystarczająco dużo czasu na dostosowanie swoich systemów wewnętrznych do zmian w istniejących ramach ujawniania informacji odzwierciedlonych w niniejszym rozporządzeniu.
- (19) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (20) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁽⁹⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. a)–d), f) i g) oraz art. 447 lit. a)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 1 „Ujawnianie informacji na temat przeglądu zarządzania ryzykiem, najważniejszych wskaźników ostrożnościowych i aktywów ważonych ryzykiem” w załączniku I.

Artykuł 2

Ujawnianie informacji na temat celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 2 „Ujawnianie informacji na temat celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem” w załączniku I.

Artykuł 3

Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b)–h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 3 „Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania” w załączniku I.

Artykuł 4

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 4 „Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych” w załączniku I.

⁽⁹⁾ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Artykuł 5

Ujawnianie informacji na temat buforów antycyklicznych

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 440 lit. a)–b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 5 „Ujawnianie informacji na temat buforów antycyklicznych” w załączniku I.

Artykuł 6

Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 451 ust.1 lit. a)–e) oraz art. 451 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 6 „Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni” w załączniku I.

Artykuł 7

Ujawnianie informacji na temat wskaźników globalnego znaczenia systemowego

1. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym ujawniają informacje na temat wartości wskaźników stosowanych do określenia ich wyników, o których mowa w art. 441 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z jednolitego formatu ujawniania informacji, o którym mowa w art. 434a tego rozporządzenia. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym stosują ten format ujawniania informacji do celów gromadzenia wartości wskaźników przez odpowiednie organy, jak określono w art. 3 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1222/2014⁽¹⁰⁾, z wyjątkiem wszelkich danych pomocniczych i pozycji uzupełniających zgromadzonych zgodnie z art. 3 ust. 2 tego rozporządzenia delegowanego.

2. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym ujawniają informacje, o których mowa w ust. 1, w swoim sprawozdaniu na koniec roku w ramach filaru III. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym ponownie ujawniają informacje, o których mowa w ust. 1, w swoim pierwszym sprawozdaniu w ramach filaru III po ostatecznym przekazaniu wartości wskaźników odpowiednim właściwym organom, w przypadku gdy przedłożone dane liczbowe różnią się od danych liczbowych ujawnionych w sprawozdaniu na koniec roku w ramach filaru III.

Artykuł 8

Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust.1 oraz art. 451a ust. 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 7 „Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności” w załączniku I.

Artykuł 9

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

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a), b), d) i f) oraz art. 442 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 8 „Ujawnianie informacji na temat jakości ryzyka kredytowego” w załączniku I.

2. Duże instytucje, których wskaźnik określający stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 1 tego rozporządzenia wynosi co najmniej 5 %, oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, ujawniają dodatkowe informacje w celu zapewnienia zgodności z art. 442 lit. c) i f) tego rozporządzenia. Instytucje te ujawniają przedmiotowe informacje co roku.

⁽¹⁰⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1222/2014 z dnia 8 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia metody identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz definiowania podkategorii globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (Dz.U. L 330 z 15.11.2014, s. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

3. Do celów ust. 2 instytucje wyłączają kredyty i zaliczki zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie zarówno z mianownika, jak i z licznika wspomnianego wskaźnika.

4. Instytucje rozpoczynają ujawnianie informacji zgodnie z ust. 2, jeżeli osiągnęły lub przekroczyły próg 5 %, o którym mowa w tym ustępie, w dwóch kolejnych kwartałach w ciągu czterech kwartałów poprzedzających dzień odniesienia do celów ujawniania informacji. Jeżeli chodzi o dzień odniesienia do celów pierwszego ujawnienia informacji, instytucje ujawniają odnośne informacje, korzystając ze wzorów, o których mowa w tym ustępie, jeżeli w tym dniu odniesienia do celów ujawniania informacji przekroczą próg 5 %.

5. Instytucje nie są dłużej zobowiązane do ujawniania informacji zgodnie z ust. 2, jeżeli wspomniany wskaźnik spadł poniżej progu 5 % przez trzy kolejne kwartały w ciągu czterech kwartałów poprzedzających dzień odniesienia do celów ujawniania informacji.

Artykuł 10

Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 9 „Ujawnianie informacji na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego” w załączniku I.

Artykuł 11

Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej ujawniają następujące informacje na temat stosowania metody standardowej:

- a) informacje, o których mowa w art. 444 lit. a)–e) oraz informacje, o których mowa w art. 453 lit. g), h) oraz i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 10 „Ujawnianie informacji na temat standardowej metody obliczania ryzyka kredytowego” w załączniku I;
- b) informacje na temat wartości ekspozycji odliczonych od funduszy własnych, o których mowa w art. 444 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 4 „Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych” w załączniku I.

Artykuł 12

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

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h), art. 452 lit. a)–h) oraz art. 453 lit. g) i j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 11 „Ujawnianie informacji na temat metody IRB dotyczącej ryzyka kredytowego” w załączniku I.

Artykuł 13

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycji kapitałowych

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 12 „Ujawnianie informacji na temat ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycji kapitałowych” w załączniku I.

Artykuł 14

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) oraz art. 439 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 13 „Ujawnianie informacji na temat ryzyka kredytowego kontrahenta” w załączniku I.

*Artykuł 15***Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 14 „Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne” w załączniku I.

*Artykuł 16***Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej i alternatywnych modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego**

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust.1 lit. a)–d), art. 438, art. 445 ust. 1 i 2, art. 455 ust. 1 lit. a)–f) oraz art. 455 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 15 „Ujawnianie informacji na temat ryzyka rynkowego” w załączniku I.
2. Do dnia 31 grudnia 2025 r. instytucje ujawniają informacje zgodnie z art. 15 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 ⁽¹⁾.
3. W pierwszym dniu stosowania metod alternatywnych, o których mowa w art. 325a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje stosujące alternatywną metodę modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego ujawniają informacje jakościowe, o których mowa w art. 455 ust. 1 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wraz z informacjami ilościowymi, o których mowa w art. 455 ust. 2 tego rozporządzenia.

*Artykuł 17***Ujawnianie informacji na temat ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. d) i h), art. 439 lit. h) oraz art. 445a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 16 „Ujawnianie informacji na temat korekty wyceny kredytowej” w załączniku I.

*Artykuł 18***Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435, art. 438 lit. d) oraz art. 446 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 17 „Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego” w załączniku I.

*Artykuł 19***Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym**

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 448 ust. 1 lit. a)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 18 „Ujawnianie informacji na temat ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego” w załączniku I.
2. Instytucje ujawniające informacje zgodnie z ust. 1 po raz pierwszy nie są zobowiązane do ujawnienia tych informacji dotyczących poprzedniego dnia odniesienia.

⁽¹⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Dz.U. L 324 z 19.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

*Artykuł 20***Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 19 „Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń” w załączniku I.

*Artykuł 21***Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 20 „Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń” w załączniku I.

*Artykuł 22***Ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)**

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 21 „Ujawnianie informacji ostrożnościowych na temat ryzyk ESG” w załączniku I. Informacje te obejmują wszystkie następujące elementy:

- a) informacje jakościowe na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;
- b) informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu;
- c) informacje ilościowe na temat ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu;
- d) informacje ilościowe na temat działań łagodzących powiązanych z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, w stosunku do tych kontrahentów, którzy podlegają art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, w stosunku do gospodarstw domowych oraz w stosunku do instytucji samorządowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 ⁽¹²⁾;
- e) informacje ilościowe na temat innych działań łagodzących i ekspozycji na ryzyko związane ze zmianami klimatu, które nie kwalifikują się jako zrównoważona środowiskowo działalność gospodarcza zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, ale służą wsparciu kontrahentów w procesie przejścia lub adaptacji w związku z celami w zakresie łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu.

2. Instytucje mogą zdecydować o ujawnianiu informacji ilościowych na temat działań łagodzących i ekspozycji na ryzyko związane ze zmianami klimatu powiązanych z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, w stosunku do kontrahentów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi, które nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji określonym w art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE i które nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji określonym w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/2178 ⁽¹³⁾.

⁽¹²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

⁽¹³⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Dz.U. L 443 z 10.12.2021, s. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

Aby obliczyć odsetek ekspozycji na działalność spełniającą wymogi określone w art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852 (ekspozycje na działalność zgodną z systematyką) w stosunku do tych kontrahentów, instytucje:

- a) mogą, o ile są one dostępne, wykorzystywać informacje, które otrzymały od swoich kontrahentów na zasadzie dobrowolności i w trybie dwustronnym w ramach procesu udzielania kredytu oraz regularnego przeglądu i monitorowania kredytu;
- b) w przypadku gdy kontrahent nie jest w stanie lub nie chce przekazać odnośnych informacji w trybie dwustronnym – mogą stosować wewnętrzne oszacowania i przybliżenia oraz wyjaśnić w opisie towarzyszącym wzorowi, w jakim zakresie wykorzystano te wewnętrzne oszacowania i przybliżenia oraz jakie wewnętrzne oszacowania i przybliżenia zastosowano;
- c) w przypadku gdy nie są w stanie gromadzić w trybie dwustronnym odnośnych informacji lub nie mogą stosować wewnętrznych oszacowań i przybliżeń, lub nie mogą gromadzić tych informacji ani stosować tych oszacowań i przybliżeń w sposób, który nie jest nadmiernie uciążliwy dla nich samych lub ich kontrahentów – mogą wyjaśnić ten brak możliwości w opisie towarzyszącym wzorowi.

Do celów lit. a) instytucje informują swoich kontrahentów, że przekazanie takich informacji jest dobrowolne.

Artykuł 23

Ujawnianie informacji na temat kryptoaktywów

Instytucje ujawniają informacje na potrzeby obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji na kryptoaktywa zgodnie z art. 501d ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 22 „Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na kryptoaktywa” w załączniku I.

Artykuł 24

Rozwiązania informatyczne

EUNB zapewnia, aby rozwiązania informatyczne, w tym instrukcje, opracowane na potrzeby ujawniania informacji wymaganych na mocy tytułów II i III rozporządzenia (UE) nr 575/2013 były zawsze zgodne z jednolitymi formatami ujawniania informacji określonymi w niniejszym rozporządzeniu i obejmowały wszystkie punkty danych i informacje wymienione we wzorach do celów ujawniania informacji.

EUNB udostępnia na swojej stronie internetowej rozwiązania informatyczne, o których mowa w akapicie pierwszym, oraz wszelkie związane z nimi instrukcje. EUNB aktualizuje te rozwiązania informatyczne i instrukcje i udostępnia je we wszystkich językach urzędowych.

Artykuł 25

Przepisy ogólne dotyczące jednolitych formatów ujawniania informacji

1. Numeracja wierszy lub kolumn w jednolitych formatach ujawniania informacji, o których mowa w załączniku I, uwzględnionych w rozwiązaniach informatycznych opracowanych przez EUNB, nie ulega zmianie, jeżeli instytucja pominię przynajmniej jedną informację ujawnianą zgodnie z art. 432 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Instytucje zamieszczają w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli, które są oparte na rozwiązaniach informatycznych, wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.
3. Informacje wymagane na mocy art. 431 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.
4. Wartości liczbowe podaje się w następujący sposób:
 - a) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek;
 - b) dane ilościowe ujawniane jako wartości procentowe wyraża się zgodnie z jednostką, z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

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

Artykuł 26

Okres, za który informacje podlegają ujawnieniu, i częstotliwość ujawniania informacji

1. Okresy, za które informacje podlegają ujawnieniu – T, T-1, T-2, T-3 i T-4 – oznaczają okresy kwartalne.
2. Wiersze lub kolumny w jednolitych formatach ujawniania informacji, o których mowa w załączniku I, zawartych w rozwiązaniach informatycznych opracowanych przez EUNB, wypełnia się zgodnie z częstotliwością ujawniania informacji określoną w art. 433a, 433b i 433c rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. Instytucje podlegające obowiązkowi ujawniania informacji ujawniają informacje z następującą częstotliwością:
 - a) instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w załączniku I raz na kwartał, przedstawiają dane za okresy T, T-1, T-2, T-3 i T-4;
 - b) instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w załączniku I raz na pół roku, przedstawiają dane za okresy T, T-2 i T-4;
 - c) instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w załączniku I raz na rok, przedstawiają dane za okresy T i T-4.
4. Instytucje ujawniają daty odpowiadające okresom, za które informacje podlegają ujawnieniu.
5. Ujawnienie danych w odniesieniu do poprzednich okresów nie jest wymagane, jeżeli dane ujawnia się po raz pierwszy.

Artykuł 27

Uchylenie

1. Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637 przestaje obowiązywać z dniem 1 stycznia 2025 r., z wyjątkiem art. 15 oraz załączników XXIX i XXX. Art. 15 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/637 oraz załączniki XXIX i XXX do tego rozporządzenia stosuje się nadal do dnia 31 grudnia 2025 r. wyłącznie do celów art. 16 niniejszego rozporządzenia.
2. Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637 traci moc ze skutkiem od dnia 31 grudnia 2025 r.
3. Odesłania do uchylonego rozporządzenia traktuje się jako odesłania do niniejszego rozporządzenia zgodnie z tabelą korelacji znajdującą się w załączniku II.

*Artykuł 28***Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania**

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2025 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 29 listopada 2024 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

Sekcja 1 – „Ujawianie informacji na temat przeglądu zarządzania ryzykiem, najważniejszych wskaźników ostrożnościowych i aktywów ważonych ryzykiem”

[Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko](#)

[Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki](#)

[Wzór EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń](#)

[Wzór EU INS2 – Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitału](#)

[Tabela EU OVC – Informacje ICAAP](#)

[Tabela EU CMS1 – Porównanie modelowane i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka](#)

[Wzór EU CMS2 – Porównanie modelowane i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów](#)

Sekcja 2 – „Ujawianie informacji na temat celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem”

[Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji](#)

[Tabela EU OVB – Ujawianie informacji na temat zasad zarządzania](#)

Sekcja 3 – „Ujawianie informacji na temat zakresu stosowania”

[Wzór EU L11 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego](#)

[Wzór EU L12 – Główne źródła różnic między kwotami ekspozycji wg zasad regulacyjnych a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych](#)

[Wzór EU L13 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji \(z każdego jednostki\)](#)

[Tabela EU L14 – Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych](#)

[Tabela EU L15 – Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania](#)

[Wzór EU PV1 – Korekty z tytułu ostrożnej wyceny \(PVA\)](#)

[Sekcja 4 – „Ujawianie informacji na temat funduszy własnych”](#)

[Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych](#)

[Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym](#)

[Wzór EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych](#)

[Sekcja 5 – „Ujawianie informacji na temat buforów antycyklicznych”](#)

[Wzór EU CCV1 – Ryzyk geograficzny ekspozycji kredytowych istotnych dla obliczenia bufora antycyklicznego](#)

[Wzór EU CCV2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego](#)

[Sekcja 6 – „Ujawianie informacji na temat wskaźnika dźwigni”](#)

[Wzór EU LR1 – LR0m: Zastawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni](#)

[Wzór EU LR2 – LR0m: Wspólne ujawianie wskaźnika dźwigni](#)

[Wzór EU LR3 – LR0m: Podział ekspozycji bilansowych \(z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych \(SFT\) i ekspozycji wyłączonych\)](#)

[Tabela EU LRA: Ujawianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni](#)

Sekcja 7 – „Ujawianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności”

[Tabela EU L10A – Zarządzanie ryzykiem płynności](#)

[Wzór EU L101 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto](#)

[Tabela EU L10B – Wyjaśnienia dotyczące informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór E1](#)

[Wzór EU L102 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto](#)

Sekcja 8 – „Ujawianie informacji na temat jakości ryzyka kredytowego”

[Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego](#)

[Tabela EU CRB: Ujawianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów](#)

[Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy](#)

[Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji](#)

[Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek](#)

[Wzór EU CR3: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odysygnowanych kwot netto](#)

[Wzór EU CO1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych](#)

[Wzór EU CO2: Jakość działań restrukturyzacyjnych](#)

[Wzór EU CO3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby](#)

[Wzór EU CO4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym](#)

[Wzór EU CO5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż](#)

[Wzór EU CO6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki](#)

[Wzór EU CO7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne](#)

[Wzór EU CO8: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych](#)

Sekcja 9 – „Ujawianie informacji na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego”

[Tabela EU CRC – Wymogi dotyczące ujawiania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego](#)

[Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawianie informacji na temat stosowania technik ograniczania](#)

[Sekcja 10 – „Ujawianie informacji na temat standardowej metody obliczania ryzyka kredytowego”](#)

[Tabela EU CR4 – Wymogi dotyczące ujawiania informacji jakościowych na temat modelu standardowego](#)

[Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego](#)

[Wzór EU CR5 – Metoda standardowa](#)

Sekcja 11 – „Ujawianie informacji na temat metody IRB dotyczącej ryzyka kredytowego”

[Tabela EU CRE – Wymogi dotyczące ujawiania informacji jakościowych na temat metody IRB](#)

[Wzór EU CR6 – Metoda IRB – Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD](#)

[Wzór EU CR6-A – Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej](#)

[Wzór EU CR7 – Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka](#)

[Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego](#)

[Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe](#)

[Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji \(stała skala PD\)](#)

[Wzór EU CR9-1 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji \(tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f\) \(CR8\)](#)

Sekcja 12 – „Ujawianie informacji na temat ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycji kapitałowych”

[Wzór EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe według uprosczonej metody](#)

Sekcja 13 – „Ujawianie informacji na temat ryzyka kredytowego kontrahenta”

[Tabela EU CCRA – Ujawianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta \(CCR\)](#)

[Wzór EU CR11 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta \(CCR\) według metody](#)

[Wzór EU CCR1 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta \(CCR\) według regulacyjnych kategorii](#)

[Wzór EU CCR2 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta \(CCR\) według kategorii ekspozycji i skali PD](#)

[Wzór EU CCR3 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta \(CCR\)](#)

[Wzór EU CCR4 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych](#)

[Wzór EU CCR5 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe](#)

[Wzór EU CCR6 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych](#)

Sekcja 14 – „Ujawianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne”

[Tabela EU SECA – Wymogi dotyczące ujawiania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych](#)

[Wzór EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym](#)

[Wzór EU SEC2 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym](#)

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

[Wzór EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor](#)

[Wzór EU SEC5 – Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucje – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego](#)

Sekcja 15 – „Ujawianie informacji na temat ryzyka rynkowego”

[Tabela EU MRA: Wymogi dotyczące ujawiania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego](#)

[Wzór EU MR1 – Ryzyko rynkowe według alternatywnej metody standardowej \(ASA\)](#)

[Tabela EU MRB: Wymogi dotyczące ujawiania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące alternatywną metodę modeli wewnętrznych \(AIMA\)](#)

[Wzór EU MR2 – Ryzyko rynkowe według alternatywnej metody modeli wewnętrznych \(AIMA\)](#)

[Wzór EU MR3 – Ryzyko rynkowe według uprosczonej metody standardowej \(SSA\)](#)

Sekcja 16 – „Ujawianie informacji na temat korekty wyceny kredytowej”

[Tabela EU CVA4 – Wymogi dotyczące ujawiania informacji jakościowych w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej](#)

[Wzór EU CVA1 – Korekta wyceny kredytowej według ograniczonej metody podstawowej](#)

[Wzór EU CVA2 – Wymogi dotyczące ujawiania informacji jakościowych w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej w przypadku instytucji stosujących metodę standardową](#)

[Wzór EU CVA3 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej](#)

[Wzór EU CVA4 – Rachunek przepływów kwot aktywów ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej](#)

Sekcja 17 – „Ujawianie informacji na temat ryzyka operacyjnego”

[Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego](#)

[Wzór EU OR1 – Straty z tytułu ryzyka operacyjnego](#)

[Wzór EU OR2 – Wskaźnik biznesowy, składniki i elementy składowe](#)

[Wzór EU OR3 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji na ryzyko](#)

Sekcja 18 – „Ujawianie informacji na temat ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego”

[Tabela EU IRBBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego](#)

[Wzór EU IRBBB1 – Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela banku](#)

Sekcja 19 – „Ujawianie informacji na temat polityki wynagrodzeń”

[Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń](#)

[Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy](#)

[Wzór EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji \(określony personelem\)](#)

[Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone](#)

[Wzór EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie](#)

[Wzór EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji \(określony personelem\)](#)

Sekcja 20 – „Ujawianie informacji na temat aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążenia”

[Wzór EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążenia](#)

[Wzór EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemilowane własne dłużne papiery wartościowe](#)

[Wzór EU AE3 – Źródła obciążenia](#)

[Tabela EU AE4 – Delegowane informacje pozowe](#)

Sekcja 21 – „Ujawianie informacji ostrożnościowych na temat ryzyka ESG”

[Tabela 1 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska](#)

[Tabela 2 – Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego](#)

[Tabela 3 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego](#)

[Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności](#)

[Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń](#)

[Wzór 3: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostawczania](#)

[Wzór 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla](#)

[Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu](#)

[Wzór 6: Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką](#)

[Wzór 7 – Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów](#)

[Wzór 8 – Wskaźnik zielonych aktywów \(Z\)](#)

[Wzór 9 – Działania łagodzące: wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką](#)

[Wzór 10 – Inne działania łagodzące zmiany klimatu: dane porównawcze \(D1\) 2020/852](#)

Sekcja 22 – „Ujawianie informacji na temat ekspozycji na kryptoaktywa”

[Wzór EU CAE1 – Ekspozycje na kryptoaktywa](#)

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)			
2	W tym metoda standardowa			
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA			
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)			
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)			
EU 10c	W tym metoda uproszczona			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)			
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)			
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym			
24	Ryzyko operacyjne			
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa			
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)			
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)			
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)			
29	Ogółem			

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I					
2	Kapitał Tier I					
3	Łączny kapitał					
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko					
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu					
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)					
5a	Nie dotyczy					
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)					
6a	Nie dotyczy					
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)					
7a	Nie dotyczy					
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji w						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)					
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)					
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)					
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)					
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)					
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej					
14	Wskaźnik dźwigni (%)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)					
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)					
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)					
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)					
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)					
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem					
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					

Wzór EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń

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

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

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

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

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

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

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

Wzór EU CMS1 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka

		a	b	c	d	EU d
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)					
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta					
3	Korekta wyceny kredytowej					
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym					
5	Ryzyko rynkowe					
6	Ryzyko operacyjne					
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
8	Ogółem					

Wzór EU CMS2 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów

	a	b	c	d	EU d
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie instytucje mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do kolumny a) po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych				
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych				
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego				
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej				
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej				
2	Ekspozycje wobec instytucji				
3	Ekspozycje kapitałowe				
4	Nie dotyczy				
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw				
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB				
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB				
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem				
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne				
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzycelności korporacyjne				
6	Ekspozycje detaliczne				
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne				
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzycelności detaliczne				
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne				
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną				
7	Nie dotyczy				
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej				
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania				
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań, według metody standardowej				
EU 7d	Zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej				
EU 7e	Zaklasyfikowane jako obligacje zabezpieczone według metody standardowej				
EU 7f	Zaklasyfikowane jako należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową według metody standardowej				
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego				
9	Ogółem				

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

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

Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

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

Wzór EU L11 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego

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

Wzór EU L12 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych

	a	b	c	d		e
				Przebieg podlegające	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	
	Ogółem	ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji			ramom ryzyka rynkowego
1	Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem L11)					
2	Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem L11)					
3	Kwota całkowita netto wchodząca w zakres konsolidacji ostrożnościowej					
4	Kwoty pozabilansowe					
5	Różnice w wyliczeniach					
6	Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, inne niż uwzględnione w wierszu 2					
7	Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw					
8	Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego					
9	Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej					
10	Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka					
11	Inne różnice					
12	Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych					

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

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

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

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

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

Tabela EU LIB – Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

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

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

Format stały

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

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

		a
		Informacje jakościowe lub ilościowe – Format dowolny
1	Emitent	
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujących organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez poszczególne systemy prawne)	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	
9	Wartość nominalna instrumentu	
EU-9a	Cena emisyjna	
EU-9b	Cena wykupu	
10	Klasyfikacja księgową	
11	Pierwotna data emisji	
12	Wieczyste czy terminowe	
13	Pierwotny termin zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	
22	Nieskumulowane czy skumulowane	
23	Zamienne czy niezamienne	
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	
EU-34b	Stożek uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	
36	Niezgodne cechy przejściowe	
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	

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

Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych istotnych dla obliczania bufora antycyklicznego

	a		b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Ogólne ekspozycje kredytowe		Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej				Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody IRB	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego						
010	Podział według państw:																
	Państwo: 001																
	Państwo: 002																
	...																
	Państwo: NNN																
020	Ogółem																

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

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

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

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

Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)		
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)		
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)		
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)		
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)		
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odwrócenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)		
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odwrócenia na podstawie uproszczonej metody standardowej		
9	Kwoty narzutów z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR		
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej		
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji		
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)		
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)		
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)		
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych		
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)		
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży		
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)		
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT		
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR		
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika		
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)		
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto		
20	(Korekty z tytułu komercyjnej na kwoty ekwiwalentu kredytowego)		
21	(Rezerwy ogólnie odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczególne związane z ekspozycjami pozabilansowymi)		
22	Ekspozycje pozabilansowe		
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)		
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))		
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)		
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty referencyjne)		
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)		
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)		
EU-22g	(Wyłączone nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)		
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/institucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. g) CRR)		
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. g) CRR)		
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na refinansowanie lub kredytu orześciowego)		
EU-22k	(Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariatu zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)		
EU-22l	(Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR)		
EU-22m	(Ekspozycje wyłączone ogółem)		
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I		
24	Miara ekspozycji całkowitej		
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)		
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)		
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)		
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)		
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-26b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I		
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału		
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości: aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		
29	Średnia dziennych wartości: aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		

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

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	

Tabela EU LRA: Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni

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

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy
d)	Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p><u>Wskaźniki te mogą obejmować:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku · Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności · Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

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

Zakres konsolidacji: (na zasadzie indywidualnej/skonsolidowanej)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartalu (DD miesiąc RRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości								
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)								
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:								
3	<i>Stabilne depozyty</i>								
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>								
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym								
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>								
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>								
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>								
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym								
10	Wymogi dodatkowe								
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>								
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>								
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>								
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania								
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania								
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH								
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)								
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych								
19	Inne wpływy środków pieniężnych								
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)								
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)								
20	CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH								
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>								
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>								
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>								
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI								
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO								
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO								

Tabela EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1 zgodnie z art. 451a ust. 2 CRR

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie	
b)	Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie	
c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania	
d)	Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji	
e)	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia	
f)	Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto	
g)	Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności	

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto
Zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR

(kwota w walucie)	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	Wartość ważona
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe				
2	Fundusze własne				
3	Inne instrumenty kapitałowe				
4	Depozyty detaliczne				
5	Stabilne depozyty				
6	Mniej stabilne depozyty				
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:				
8	Depozyty operacyjne				
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym				
10	Zobowiązania współzależne				
11	Pozostałe zobowiązania:				
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach				
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie				
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)				
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie				
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych				
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:				
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %				
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych				
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:				
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II				
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:				
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową				
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu				
25	Współzależne aktywa				
26	Inne aktywa:				
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				
28	Aktywa wniesione jako pocztkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania				
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto				
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego				
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach				
32	Pozycje pozabilansowe				
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				

Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

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

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

Tabela EU CRB: Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

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

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie													
010	Kredyty i zaliczki													
020	Banki centralne													
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych													
040	Instytucje kredytowe													
050	Inne instytucje finansowe													
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
070	W tym MSP													
080	Gospodarstwa domowe													
090	Dłużne papiery wartościowe													
100	Banki centralne													
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych													
120	Instytucje kredytowe													
130	Inne instytucje finansowe													
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
150	Ekspozycje pozabilansowe													
160	Banki centralne													
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych													
180	Instytucje kredytowe													
190	Inne instytucje finansowe													
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
210	Gospodarstwa domowe													
220	Ogółem													

Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

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

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

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

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

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

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

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

Wzór EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
													Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
	nieprzeterminowane lub przeterminowane o > 30 dni	przeterminowane o > 30 dni	przeterminowane o > 30 dni	przeterminowane o > 30 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
005													
010													
020													
030													
040													
050													
060													
070													
080													
090													
100													
110													
120													
130													
140													
150													
160													
170													
180													
190													
200													
210													
220													

Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

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

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

	a	b	c	d	e	f
	W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonani e zobowiązań a					
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo					
020	Górnictwo i wydobywanie					
030	Przemysł przetwórczy					
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych					
050	Zaopatrzenie w wodę					
060	Budownictwo					
070	Handel hurtowy i detaliczny					
080	Transport i składowanie					
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi					
100	Informacja i komunikacja					
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa					
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości					
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna					
140	Działalność w zakresie usług administracyjnych i działalność usługowa					
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne					
160	Edukacja					
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna					
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją					
190	Inne usługi					
200	Ogółem					

Wzór EUC06: Wyena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kredyty i zaliczki											
	Obciążeniowe											
	Niedokupowane						Przetlemiowane o > 90 dni					
	Z maksymalnym przedpocadaniem, które nie są przetlemiowane lub są przetlemiowane o < 90 dni						Z maksymalnym przedpocadaniem, które nie są przetlemiowane lub są przetlemiowane o > 90 dni					
	Wym przetlemiowane o > 30 dni & 90 dni						Wym przetlemiowane o > 30 dni & 90 dni					
	Wym przetlemiowane o > 1 rok & 2 lata						Wym przetlemiowane o > 1 rok & 2 lata					
	Wym przetlemiowane o > 5 lata & 7 lat						Wym przetlemiowane o > 5 lata & 7 lat					
010	Wartosc bilansowa brutto											
020	Wym zabezpieczenia											
030	Wym zabezpieczenie											
040												
050												
060												
070	Skumulowana utata wartosci aktywów zabezpieczonych											
080	Zabezpieczenie											
090	Wym o wartosci ograniczonej do wartosci ekspozycji											
100	Wym niezachowosci											
110	Wym o wartosci powyzej punktu											
120	Wym niezachowosci											
130	Oczywiane gwarancje finansowe											
140	Skumulowane odpisania częściowe											

Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

Wzór EU C08: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
	Zmniejszenie salda zadłużenia		Skumulowane ujemne zmiany		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany	
	Wartość bilansowa brutto	Wartość bilansowa netto	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010																								
020																								
030																								
040																								
050																								
060																								
070																								
080																								

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

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

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

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

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

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

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

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

	Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych						
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego						
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych						
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego						
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju						
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych						
4	Ekspozycje wobec instytucji						
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych						
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw						
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne						
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe						
EU 7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego						
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe						
8	Ekspozycje detaliczne						
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC						
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu						
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód						
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu						
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód						
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)						
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
EU-10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową						
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania						
EU 10c	Inne pozycje						
11	Nie dotyczy						
12	OGÓŁEM						

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

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

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

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

sowana metoda IRB	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	korekty wartości i rezerwy
Kategoria ekspozycji X	0,00 do <0,15												
	0,00 do <0,10												
	0,10 do <0,15												
	0,15 do <0,25												
	0,25 do <0,50												
	0,50 do <0,75												
	0,75 do <2,50												
	1,75 do <2,5												
	2,50 do <10,00												
	2,5 do <5												
	5 do <10												
	10,00 do <100,00												
	10,00 do <30												
	30,00 do												
100,00 (domyślnie)													
Suma częściowa (kategoria ekspozycji)													
Ogółem (wszystkie kategorie ekspozycji)													

sowana metoda IRB	Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	korekty wartości i rezerwy
Kategoria ekspozycji X	0,00 do <0,15												
	0,00 do <0,10												
	0,10 do <0,15												
	0,15 do <0,25												
	0,25 do <0,50												
	0,50 do <0,75												
	0,75 do <2,50												
	1,75 do <2,5												
	2,50 do <10,00												
	2,5 do <5												
	5 do <10												
	10,00 do <100,00												
	10,00 do <30												
	30,00 do												
100,00 (domyślnie)													
Suma częściowa (kategoria ekspozycji)													
Ogółem (wszystkie kategorie ekspozycji)													

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

	Całkowita wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i objętych metodą IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)
	a	b	c	d	e
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych				
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych				
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego				
4	Ekspozycje wobec instytucji				
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw				
5.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem				
5.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne				
5.2.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji				
5.2.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji				
5.3	W tym ekspozycje z tytułu nabytych wierzytelności korporacyjnych				
6	Ekspozycje detaliczne				
6.1	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne				
6.2	W tym ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
6.3	W tym ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne				
6.4	W tym inne ekspozycje detaliczne				
7	Ekspozycje kapitałowe				
EU-7a	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania				
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego				
9	Ogółem				

Wzór EU CR7 – Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych	Rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		a	b
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – F-IRB		
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych – F-IRB		
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – F-IRB		
2	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – A-IRB		
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych – A-IRB		
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – A-IRB		
3	Ekspozycje wobec instytucji – F-IRB		
4	Nie dotyczy		
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – F-IRB		
EU 5a	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem		
EU 5b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne		
EU 5c	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne		
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – A-IRB		
EU 6a	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem		
EU 6b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne		
EU 6c	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne		
7	Nie dotyczy		
8	Nie dotyczy		
EU-8a	Ekspozycje detaliczne – A-IRB		
9	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		
10	Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		
EU10a	Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne		
EU10b	Inne ekspozycje detaliczne		
11	Nie dotyczy		
12	Nie dotyczy		
13	Nie dotyczy		
14	Nie dotyczy		
15	Nie dotyczy		
16	Nie dotyczy		
17	Ekspozycje objęte metodą F-IRB		
18	Ekspozycje objęte metodą A-IRB		
19	Ekspozycje całkowite		

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

	Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego											Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez uwzględnienia efektów substytucyjnych (wyłączenie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
		Ochrona kredytowa rzeczywista													
		Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (a) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (b) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (c) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (d) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (e) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (f) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (g) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (h) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (i) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (j) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (k) (%)			
1	1	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
2	2														
3	3														
4	4														
5.1	5.1														
5.2	5.2														
5.3	5.3														
6	6														
6.1	6.1														
6.2	6.2														
6.3	6.3														
6.4	6.4														
7	7														

	Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego											Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez uwzględnienia efektów substytucyjnych (wyłączenie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
		Ochrona kredytowa rzeczywista													
		Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (a) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (b) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (c) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (d) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (e) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (f) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (g) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (h) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (i) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (j) (%)	Odsiatek ekspozycji zabezpieczony umiarkowanymi zabezpieczeniami (w tym w szczególności: zabezpieczeniami finansowymi (w tym w szczególności: gwarancjami i poręczonościami) (k) (%)			
1	1	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
2	2														
3	3														
4	4														
5.1	5.1														
5.2	5.2														
5.3	5.3														
6	6														

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

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

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

A-IRB

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

Podstawowa metoda IRB (F-IRB)

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

Wzór EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe

Wzór EU CR10.1

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

Wzór EU CR10.2

Kredytowanie specjalistyczne: Nieruchomości przynoszące dochód i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością (metoda klasyfikacji)							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin zapadalności	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
		a	b	c	d	e	f
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku			50%			
	Co najmniej 2,5 roku			70%			
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku			70%			
	Co najmniej 2,5 roku			90%			
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku			115%			
	Co najmniej 2,5 roku			115%			
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku			250%			
	Co najmniej 2,5 roku			250%			
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku			-			
	Co najmniej 2,5 roku			-			
Ogółem	Poniżej 2,5 roku						
	Co najmniej 2,5 roku						

Wzór EU CR10.3

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

Wzór EU CR10.4

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

Wzór EU CR10.5

Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3-6 i art. 495a ust. 3 CRR						
Kategorie	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
	a	b	c	d	e	f
Ogółem						

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

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

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

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

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

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

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

Stałe kolumny

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

Wzór EU CCR6 – Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych
Stały format

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

**Wzór EU CCR7 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesien
Format stały**

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

Wzór EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

Format stały

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

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

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 449 lit. a) CRR	a)	Opis działalności sekurytyzacyjnej i działalności resekurytyzacyjnej; w tym cele instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem i inwestycji związanych z tą działalnością, ich rola w transakcjach sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych, ewentualne stosowanie ram prostej, przejrzystej i standardowej sekurytyzacji (STS) oraz zakres, w jakim transakcje sekurytyzacyjne są wykorzystywane do przenoszenia ryzyka kredytowego sekurytyzowanych ekspozycji na osoby trzecie wraz, w stosownych przypadkach, z odrębnym opisem polityki przenoszenia ryzyka z tytułu sekurytyzacji syntetycznej
Art. 449 lit. b) CRR	b)	Rodzaj ryzyka, na które narażone są instytucje w związku ze swoją działalnością sekurytyzacyjną i resekurytyzacyjną w podziale według stopnia uprzywilejowania odnośnych pozycji sekurytyzacyjnych, wraz z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS oraz: (i) ryzyko zatrzymane w transakcjach zapoczątkowanych z własnej inicjatywy; (ii) ryzyko poniesione w związku z transakcjami zapoczątkowanymi przez osoby trzecie
Art. 449 lit. c) CRR	c)	Stosowane przez instytucje metody obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, które stosują wobec swojej działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów pozycji sekurytyzacyjnych, do których mają zastosowanie poszczególne metody, i z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS
Art. 449 lit. d) CRR	d)	Wykaz jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) należących do dowolnej z poniższych kategorii, wraz z opisem rodzajów ekspozycji instytucji wobec tych SSPE, łącznie z kontraktami na instrumenty pochodne: (i) SSPE, które nabywają ekspozycje utworzone przez instytucje; (ii) SSPE sponsorowane przez instytucję; (iii) SSPE i inne podmioty prawne, na rzecz których instytucje świadczą usługi związane z sekurytyzacją, na przykład usługi doradcze, usługi w zakresie obsługi aktywów lub zarządzania aktywami; (iv) SSPE ujęte w zakresie regulacyjnym konsolidacji danej instytucji
Art. 449 lit. e) CRR	e)	Wykaz wszelkich podmiotów prawnych, w odniesieniu do których instytucje ujawniły informacje o tym, że udzieliły wsparcia zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 CRR
Art. 449 lit. f) CRR	f)	Wykaz podmiotów prawnych, które są jednostkami powiązanymi instytucji i które inwestują w sekurytyzacje zapoczątkowane przez instytucje lub w pozycje sekurytyzacyjne emitowane przez SSPE sponsorowane przez instytucje
Art. 449 lit. g) CRR	g)	Skrótowy opis zasad rachunkowości stosowanych przez instytucje w odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej, w tym – w stosownych przypadkach – rozróżnienie między pozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi
Art. 449 lit. h) CRR	h)	Nazwy instytucji ECAI, których oceny są stosowane na potrzeby sekurytyzacji, i rodzaje ekspozycji, do których stosuje się oceny poszczególnych agencji
Art. 449 lit. i) CRR	i)	W stosownych przypadkach opis metody wewnętrznych oszacowań określonej w przepisach części trzeciej tytułu II rozdział 5 CRR, w tym struktury procesu oszacowań wewnętrznych oraz związku pomiędzy oszacowaniem wewnętrznym a ratingiem zewnętrznym nadanym przez właściwą ECAI i ujawnionym zgodnie z lit. h), mechanizmów kontroli dotyczących procesu oszacowań wewnętrznych, w tym omówienie niezależności, odpowiedzialności oraz przeglądu procesu oszacowań wewnętrznych, rodzaje ekspozycji, do których ma zastosowanie proces oceny wewnętrznej, oraz czynniki skrajne, które są wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kredytowej

Wzrost EU SECI – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka		W tym przeniesienie stoniej części ryzyka	
	Sekurytyzacja STS		Sekurytyzacja inne niż STS		Sekurytyzacja STS		Sekurytyzacja inne niż STS		Sekurytyzacja STS		Sekurytyzacja inne niż STS		Sekurytyzacja STS		Sekurytyzacja inne niż STS		Sekurytyzacja STS		Sekurytyzacja inne niż STS		Sekurytyzacja STS		Sekurytyzacja inne niż STS		Sekurytyzacja STS		Sekurytyzacja inne niż STS		Sekurytyzacja STS	
1	Ekspozycje całkowite																													
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)																													
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej																													
4	ekspozycje z tytułu kredytów																													
5	ekspozycje z tytułu instrumentów dłużnych																													
6	ekspozycje z tytułu relokacji																													
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)																													
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw																													
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecyjnych																													
10	ekspozycje z tytułu kredytów hipotecyjnych																													
11	inne ekspozycje obrotu hurtowego																													
12	ekspozycje z tytułu relokacji																													

Wzór EU SEC2 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym

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

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

a	b	c	d	e		f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
				Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)	Wartości ekspozycji (według podziału regulacyjnego)												
	<20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1250 % RW	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia
1	Ekspozycje całkowite																
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych																
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji																
4	Ekspozycje detaliczne																
5	W tym STS																
6	Ekspozycje obrotu hurtowego																
7	W tym STS																
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji																
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych																
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji																
11	Ekspozycje detaliczne																
12	Ekspozycje obrotu hurtowego																
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji																

Wzór EU SEC2 – Ekspozycje skumulacyjne w portfelu bankowym (powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – Inicjacja działająca jako inwestor

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	Wzrost ekwiwalent	Wzrost ekwiwalent	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do 1250 % RW	1250 % RW	SEC 2BBA	SEC 2BBA	SEC 2BBA (w tym 1A)	SEC 2BBA	SEC 2BBA	SEC 2BBA (w tym 1A)	SEC 2A	11,50% RW	SEC 2BBA	SEC 2BBA (w tym 1A)	SEC 2A	EU 2
	< 20 % RW	> 20 % do 50 % RW															EU 2
1 Ekspozycje skumulowane																	
2 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
3 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
4 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
5 W tym 1A																	
6 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
7 W tym 1A																	
8 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
9 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
10 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
11 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
12 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	
13 Ekspozycje skumulowane w portfelu																	

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

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

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

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a)	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis stosowanych przez instytucję strategii i procesów zarządzania ryzykiem rynkowym oraz opis polityki instytucji w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesów monitorowania ciągłej skuteczności zabezpieczeń.	
b)	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	
c)	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	
EU d)	Art. 445 ust. 1 CRR Ogólny przegląd pozycji portfela handlowego w przypadku instytucji stosujących uproszczoną metodę standardową lub alternatywną metodę standardową.	

Wzór EU MR1 – Ryzyko rynkowe według alternatywnej metody standardowej (ASA)

		a
		Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych (OFR)
	Metoda oparta na wskaźnikach wrażliwości	
1	Ryzyko ogólne stopy procentowej (GIRR)	
2	Ryzyko cen akcji (EQU)	
3	Ryzyko cen towarów (COM)	
4	Ryzyko walutowe (FX)	
5	Ryzyko spreadu kredytowego pozycji niesekurytyzacyjnych (CSR)	
6	niewłączonych do alternatywnego korelacyjnego portfela handlowego (non-ACTP CSR)	
7	włączonych do alternatywnego korelacyjnego portfela handlowego (ACTP CSR)	
	Ryzyko niewykonania zobowiązania	
8	Pozycje niesekurytyzacyjne	
9	Pozycje sekurytyzacyjne niewłączone do alternatywnego korelacyjnego portfela handlowego (non-ACTP)	
10	Pozycje sekurytyzacyjne włączone do alternatywnego korelacyjnego portfela handlowego (ACTP)	
	Ryzyko rezydualne	
EU 11a	Egzotyczne instrumenty bazowe	
EU 11b	Inne ryzyka rezydualne	
12	Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ASA	

Tabela EU MRB: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące alternatywną metodę modeli

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
EU a)	Art. 455 ust. 1 lit. a) CRR Wskazanie, w jakich celach instytucja podejmuje działalność handlową, oraz opis procesów stosowanych do identyfikowania, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji.	
EU b)	Art. 455 ust. 1 lit. b) CRR Opis zasad, o których mowa w art. 104 ust. 1, dotyczących określania, które pozycje należy uwzględnić w portfelu handlowym.	
EU c)	Art. 455 ust. 1 lit. e) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym oraz procesu zarządzania tym ryzykiem.	
Art. 455 ust. 1 lit. c) i d) CRR (A) (B) Instytucje przedstawiają ogólny opis struktury jednostki odpowiadającej za handel oraz rodzajów instrumentów wchodzących w zakres działalności jednostki odpowiadającej za handel i stosującej AIMA. W szczególności uwzględniają następujące elementy:		
B a)	Art. 455 ust. 1 lit. c) CRR Ogólny opis struktury jednostek odpowiadających za handel objętych alternatywnym modelem wewnętrznym, o którym mowa w art. 325az, w tym w przypadku każdej jednostki ogólny opis strategii biznesowej jednostki, instrumentów dozwolonych w ramach tej strategii oraz głównych rodzajów ryzyka związanych z tą jednostką.	
	Art. 455 ust. 1 lit. d) CRR Ogólny przegląd pozycji portfela handlowego nieobjętych alternatywnym modelem wewnętrznym, o którym mowa w art. 325az, w tym ogólny opis struktury jednostki oraz rodzaju instrumentów wchodzących w zakres działalności jednostek lub kategorii jednostek zgodnie z art. 104b.	
Art. 455 ust. 1 lit. f) CRR B) C) E) Instytucje opisują główne cechy modeli stosowanych na poziomie skonsolidowanym, w tym metody stosowane do walidacji modeli i procesów modelowania. W szczególności instytucje uwzględniają następujące elementy:		
B b) c) d) e)	Art. 455 ust. 1 lit. f) ppkt (i) CRR Opis zakresu, głównych cech i wyboru kluczowych elementów modelowania w poszczególnych alternatywnych modelach wewnętrznych, o których mowa w art. 325az, które wykorzystuje się do obliczania kwot ekspozycji na ryzyko, w odniesieniu do głównych modeli stosowanych na poziomie skonsolidowanym i opis tego, w jakim zakresie wspomniane modele wewnętrzne odzwierciedlają wszystkie modele stosowane na poziomie skonsolidowanym, w tym w stosownych przypadkach: (i) ogólny opis podejścia modelowego stosowanego do obliczania oczekiwanych braków, o których mowa w art. 325ba ust. 1 lit. a), w tym częstotliwość aktualizacji danych;	
C a)	Art. 455 ust. 1 lit. f) ppkt (ii) CRR Ogólny opis metody wykorzystywanej do obliczania miary ryzyka scenariusza warunków skrajnych, o której mowa w art. 325ba ust. 1 lit. b), innej niż specyfikacje przewidziane w art. 325bk ust. 3;	
Art. 455 ust. 1 lit. f) ppkt (iii) CRR D) Instytucje stosujące modele wewnętrzne do obliczania narzutu z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przekazują następujące informacje:		
a) b)	Art. 455 ust. 1 lit. f) ppkt (iii) CRR Ogólny opis podejścia modelowego stosowanego do obliczania narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania, o którym mowa w art. 325ba ust. 2, w tym częstotliwość aktualizacji danych.	

Wzór EU MR2 – Ryzyko rynkowe według alternatywnej metody modeli wewnętrznych (AIMA)

	a	b		c		d		e		f		g	
		w bieżącym kwartale		wartość najwyższa		wartość najniższa		Liczba przekroczeń stwierdzonych w wyniku weryfikacji historycznej		w poprzednim kwartale		Miarą ryzyka w ciągu ostatnich 60 dni roboczych/12 tygodni	
	najbardziej aktualna	wartość średnia	wartość najwyższa	wartość najniższa						najbardziej aktualna			wartość średnia
KOMPONENTY RYZYKA													
1	Miara swobodnych oczekiwanych braków (UES _t)												
2	Miara swobodnych oczekiwanych braków												
3	Stopa procentowa												
4	Ceny akcji												
5	Ceny towarów												
6	Kurs walutowy												
7	Spread kredytowy												
8	Suma miar swobodnych oczekiwanych braków dla każdej szerokiej kategorii czynników ryzyka (ΣUES _{it})												
9	Miara oczekiwanych braków (ES _t)												
10	Miara ryzyka scenariusza warunków skrajnych (ES ₁)												
11	Narzut z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania (DRC _t)												
WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH													
12	PLAaddon												
13	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla działalności bilansowej i pozabilansowej oraz PLAaddon (AIMA + PLAaddon)												
14	Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ASA dla jednostek odpowiadających za handel niekwalifikujących się do stosowania AIMA (ASA _{non-aima})												
15	Różnica wymogu w zakresie funduszy własnych w ramach AIMA i ASA dla jednostek odpowiadających za handel i stosujących AIMA (AIMA – ASA _{aima})												
16	Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ASA dla wszystkich jednostek odpowiadających za handel (w tym jednostek podlegających AIMA) (ASA _{All portfolio})												
17	Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu AIMA (AIMA _{total})												

Wzór EU MIR3 – Ryzyko rynkowe według uproszczonej metody standardowej (SSA)

	a	b	c	d
	Wymogi w zakresie funduszy własnych			
	Produkty	Opcje		
		Metoda uproszczona	Metoda delta plus	Metoda opierająca się na scenariuszu
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)			
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)			
3	Ryzyko cen towarów			
4	Ryzyko walutowe			
5	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)			
6	Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu SSA			

Tabela EU CVAA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a)	<p>Art. 445a ust. 1 lit. a) CRR</p> <p>Opis procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem związanym z korektą wyceny kredytowej, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none">– opis procesów stosowanych w celu identyfikowania, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka instytucji związanego z korektą wyceny kredytowej;– opis strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności zabezpieczeń	
b)	<p>Art. 445a ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Wyjaśnienie, czy instytucja spełnia wszystkie warunki określone w art. 273a ust. 2; w przypadku gdy warunki te są spełnione – wskazanie, czy instytucja zdecydowała się na obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA przy użyciu metody uproszczonej określonej w art. 385; w przypadku gdy instytucja zdecydowała się na obliczanie wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA przy użyciu metody uproszczonej – wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA zgodnie z tą metodą.</p>	

Wzór EU CVA 1 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według ograniczonej metody podstawowej (R-BA)

Format stały

		a	b
		Komponenty wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymogi w zakresie funduszy własnych
1	Agregacja systematycznych składników ryzyka związanego z CVA		
2	Agregacja idiosynkratycznych składników ryzyka związanego z CVA		
3	Ogółem		

Tabela EU CVAB – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej w przypadku instytucji stosujących metodę standardową

Art. 445a ust. 2 lit. a) CRR		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a)	Opis struktury i organizacji wewnętrznej funkcji zarządzania ryzykiem związanym z CVA oraz procesu zarządzania tym ryzykiem w instytucji, w tym opis stosowanych przez bank ram zarządzania ryzykiem związanym z CVA;	
b)	Opis sposobu, w jaki kadra kierownicza wyższego szczebla jest zaangażowana w ramy zarządzania ryzykiem związanym z CVA;	
c)	Przeгляд sposobu zarządzania ramami zarządzania ryzykiem związanym z CVA (np. dokumentacja, niezależna jednostka kontrolna, niezależny przegląd, niezależność pozyskiwania danych od linii biznesowych)	

Wzór EU CVA 2 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według pełnej metody podstawowej (F-BA)

Format stały

		a	EU b
		Wymogi w zakresie funduszy własnych	Wartość referencyjna zabezpieczeń CVA
1	BACVA ^{csr-unhedged}		
2	BACVA ^{csr-hedged}		
3	Ogółem		
EU 4	Jednopodmiotowy swap ryzyka kredytowego		
EU 5	Indeksowany swap ryzyka kredytowego		
EU 6	Ogółem		

Wzór EU CVA3 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA)

Format stały

		a	b	EU c
		Wymogi w zakresie funduszy własnych	liczba kontrahentów	Wartość referencyjna zabezpieczeń CVA
	Klasy ryzyka			
1	Ryzyko stopy procentowej			
2	Ryzyko walutowe			
3	Ryzyko referencyjnego spreadu kredytowego			
4	Ryzyko cen akcji			
5	Ryzyko cen towarów			
6	Ryzyko spreadu kredytowego kontrahenta			
7	Ogółem			
	Rodzaje kontrahentów transakcji			
EU 8	Banki centralne			
EU 9	Sektor instytucji rządowych i samorządowych			
EU 10	Instytucje kredytowe			
EU 11	Firmy inwestycyjne			
EU 12	Inne instytucje finansowe (z wyłączeniem firm inwestycyjnych)			
EU 13	Przedsiębiorstwa niefinansowe			
EU 14	Ogółem			
	Zabezpieczenia CVA			
EU 15	Jednopodmiotowy swap ryzyka kredytowego			
EU 16	Indeksowany swap ryzyka kredytowego			
EU 17	Inne instrumenty pochodne zaklasyfikowane jako zabezpieczenia ryzyka związanego z CVA			
EU 18	Ogółem			

Wzór EU CVA4 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA)
Format stały

		a
		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	
2	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego	

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Ujawnianie struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	c)	Opis zakresu i charakteru systemu pomiaru
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Opis zakresu i charakteru ram raportowania ryzyka operacyjnego
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. d) CRR	e)	Opis polityk i strategii ograniczania ryzyka i zabezpieczenia ryzyka

Wzór EU OR1 – Straty z tytułu ryzyka operacyjnego

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Srednia z 10 lat
Z zastosowaniem progu 20 000 EUR											
1											
2											
3											
4											
5											
Z zastosowaniem progu 100 000 EUR											
6											
7											
8											
9											
10											
Szczegółowe informacje na temat obliczania kapitału z tytułu ryzyka operacyjnego											
11	Nie dotyczy										
12	Nie dotyczy										
13	Nie dotyczy										

Wzór EU OR2 – Wskaźnik biznesowy, składniki i elementy składowe

	a	b	c	d
	T	T-1	T-2	Wartość średnia
	Wskaźnik biznesowy i jego elementy składowe			
1	Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC)			
EU 1	ILDC związany z pojedynczą instytucją/grupą skonsolidowaną (z wyłączeniem podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3)			
1a	Przychody z tytułu odsetek i leasingu			
1b	Koszty z tytułu odsetek i leasingu			
1c	Aktywa ogółem/składnik dotyczący aktywów			
1d	Przychody z tytułu dywidendy/składnik dotyczący dywidendy			
2	Składnik dotyczący usług (SC)			
2a	Przychody z tytułu opłat i prowizji			
2b	Koszty z tytułu opłat i prowizji			
2c	Pozostałe przychody operacyjne			
2d	Pozostałe koszty operacyjne			
3	Składnik finansowy (FC)			
3a	Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela handlowego (TB)			
3b	Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela bankowego (BB)			
EU 3c	Ujęcie stosowane do ustalenia granicy pomiędzy portfelem bankowym a portfelem handlowym (ujęcie ostrożnościowe lub rachunkowe)			
4	Wskaźnik biznesowy			
5	Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)			

Ujawnianie informacji na temat wskaźnika biznesowego:

	a
6a	Wskaźnik biznesowy z uwzględnieniem wyłączonej zbywanej działalności
6b	Zmniejszenie wskaźnika biznesowego ze względu na wyłączonej zbywaną działalność
EU 6c	Wpływ połączeń/przejęć na wskaźnik biznesowy

Wzór EU OR3 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji na ryzyko

		a
1	Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)	
EU 1	Wymogi w zakresie funduszy własnych według alternatywnej metody standardowej zgodnie z art. 314 ust. 4	
2	<i>Nie dotyczy</i>	
3	Minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (OROF)	
4	Kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne (REA)	

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Oznaczenia wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny		Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka		art. 448 ust. 1 lit. e)
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania		art. 448 ust. 1 lit. f)
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB		art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)		art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)		art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki bank zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)		art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)		art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji		art. 448 ust. 1 lit. d)
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)		
1) 2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeliczaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności		art. 448 ust. 1 lit. g)

Wzór EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

	a		b		c		d
	Zmiany w bilansowej wartości do celów nadzorczych		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto		
	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres	
1	Równoległy wzrost szoku						
2	Równoległy spadek szoku						
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)						
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)						
5	Wzrost stóp krótkoterminowych						
6	Spadek stóp krótkoterminowych						

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Instytucje opisują główne elementy swojej polityki wynagrodzeń oraz sposób wdrażania tej polityki. W szczególności, w stosownych przypadkach, opisują następujące elementy: Ujawnianie informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę informacji dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przeгляд kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich informacji dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty <i>ex ante</i> i <i>ex post</i> z tytułu ryzyka Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis informacji na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich
d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD
e)	<p>Opis działań instytucji mierzących do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przeгляд głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych Przeгляд sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami i indywidualnymi Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników
f)	<p>Opis działań instytucji mierzących do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przeгляд polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawnianie informacje
h)	<p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</p> <p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <ul style="list-style-type: none"> Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>

Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu			
2	Wynagrodzenie stałe ogółem			
3	W tym: w formie środków pieniężnych			
4	(Nie ma zastosowania w UE)			
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności			
	Wynagrodzenie stałe			
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne			
EU-5x	W tym: inne instrumenty			
6	(Nie ma zastosowania w UE)			
7	W tym: inne formy			
8	(Nie ma zastosowania w UE)			
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu			
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem			
11	W tym: w formie środków pieniężnych			
12	W tym: odroczone			
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności			
EU-14a	W tym: odroczone			
	Wynagrodzenie zmienne			
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne			
EU-14b	W tym: odroczone			
EU-14x	W tym: inne instrumenty			
EU-14y	W tym: odroczone			
15	W tym: inne formy			
16	W tym: odroczone			
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)			

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

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

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (t), zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego							
2	W formie środków pieniężnych							
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
4	Instrumenty związane z akcjami lub równowazne instrumenty niepieniężne							
5	Inne instrumenty							
6	Inne formy							
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego							
8	W formie środków pieniężnych							
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
10	Instrumenty związane z akcjami lub równowazne instrumenty niepieniężne							
11	Inne instrumenty							
12	Inne formy							
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla							
14	W formie środków pieniężnych							
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
16	Instrumenty związane z akcjami lub równowazne instrumenty niepieniężne							
17	Inne instrumenty							
18	Inne formy							
19	Pozostali określony personel							
20	W formie środków pieniężnych							
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
22	Instrumenty związane z akcjami lub równowazne instrumenty niepieniężne							
23	Inne instrumenty							
24	Inne formy							
25	Łączna kwota							

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

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

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

	a		b		c	d	e	f	g	h	i	j	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Wynagrodzenie organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Wynagrodzenie organu zarządzającego									Obszary działalności
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													

Wzór EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

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

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

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń	
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	w tym EHQLA i HQLA
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje		
140	Kredyty na żądanie	010	060
150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
170	w tym: obligacje zabezpieczone		
180	w tym: sekurytyzacje		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		
230	Inne otrzymane zabezpieczenia		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje		
241	Nieodbrane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje		
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE		

Wzór EU AE3 – Źródła obciążenia

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

Tabela EU AE4 – Dołączone informacje opisowe

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

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

Tabela 1 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska
zgodnie z art. 449a CR

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
	Strategia działalności i procesy biznesowe
a)	Strategia działalności instytucji mająca na celu uwzględnienie czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, w tym wpływu czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska na otoczenie biznesowe, model biznesowy, strategię działalności i plany finansowe instytucji
b)	Cele, zadania i limity służące do oceny i uwzględnienia ryzyka z zakresu ochrony środowiska w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz ocena wyników w odniesieniu do tych celów, zadań i limitów, w tym informacje dotyczące przyszłości na temat opracowywania strategii działalności i procesów biznesowych
c)	Obecna działalność inwestycyjna i (przyszłe) cele inwestycyjne w zakresie celów środowiskowych i działalności zgodnej z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju
d)	Zasady i procedury dotyczące bezpośredniej i pośredniej współpracy z nowymi lub istniejącymi kontrahentami w zakresie ich strategii łagodzenia i ograniczania ryzyka z zakresu ochrony środowiska
	Lad korporacyjny
e)	Obowiązki organu zarządzającego w zakresie ustalenia ram ryzyka, nadzorowania realizacji celów, strategii i polityk oraz zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia
f)	Uwzględnienie przez organ zarządzający krótko-, średnio- i długoterminowych skutków czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, struktura organizacyjna zarówno w ramach linii biznesowych, jak i funkcji kontroli wewnętrznej
g)	Uwzględnienie środków służących do zarządzania czynnikami środowiskowymi i ryzykiem z zakresu ochrony środowiska w zasadach zarządzania wewnętrznego, w tym roli komitetów, podziału zadań i odpowiedzialności oraz informacji zwrotnych przekazywanych przez dział zarządzania ryzykiem organowi zarządzającemu, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia
h)	Tryb i częstotliwość sprawozdawczości w zakresie ryzyka z zakresu ochrony środowiska
i)	Dostosowanie polityki wynagrodzeń do celów instytucji związanych z ryzykiem z zakresu ochrony środowiska
	Zarządzanie ryzykiem
j)	Uwzględnienie krótko-, średnio- i długoterminowych skutków czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska w ramach ryzyka
k)	Definicje, metodyka i normy międzynarodowe, na których opierają się ramy zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska
l)	Procesy służące do identyfikacji, pomiaru i monitorowania działań i ekspozycji (oraz w stosownych przypadkach zabezpieczeń) wrażliwych na ryzyko z zakresu ochrony środowiska, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia
m)	Działania, zobowiązania i ekspozycje przyczyniające się do ograniczenia ryzyka z zakresu ochrony środowiska
n)	Wdrażanie narzędzi do identyfikacji i pomiaru ryzyka z zakresu ochrony środowiska i zarządzania tym ryzykiem
o)	Rezultaty i wyniki wdrożonych narzędzi dotyczących ryzyka oraz szacowany wpływ ryzyka z zakresu ochrony środowiska na sytuację kapitałową i profil ryzyka płynności
p)	Dostępność, jakość i dokładność danych oraz działania na rzecz poprawy tych aspektów
q)	Opis ustalonych limitów dotyczących ryzyka z zakresu ochrony środowiska (jako czynnika powodującego ryzyka ostrożnościowe) oraz przypadków wywołujących eskalację i wykluczenie w przypadku przekroczenia tych limitów
r)	Opis związku (kanałów przenoszenia) między ryzykiem z zakresu ochrony środowiska a ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym i ryzykiem utraty reputacji w ramach zarządzania ryzykiem

Tabela 2 – Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego
zgodnie z art. 449a CRD

Oznaczenia wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
	Strategia działalności i procesy biznesowe
a)	Dostosowanie strategii działalności instytucji mającej na celu uwzględnienie czynników społecznych i ryzyka społecznego, w tym wpływu ryzyka społecznego na otoczenie biznesowe, model biznesowy, strategię działalności i plany finansowe instytucji
b)	Cele, zadania i limity służące do oceny i uwzględnienia ryzyka społecznego w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz ocena wyników w odniesieniu do tych celów, zadań i limitów, w tym informacje dotyczące przyszłości przy opracowywaniu strategii działalności i procesów biznesowych
c)	Zasady i procedury dotyczące bezpośrednio i pośrednio współpracy z nowymi lub istniejącymi kontrahentami w zakresie ich strategii łagodzenia i ograniczania działalności szkodliwej społecznie
	Ład korporacyjny
d)	Obowiązki organu zarządzającego w zakresie ustalania ram ryzyka, nadzorowania realizacji celów, strategii i polityk oraz zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem społecznym, z uwzględnieniem podejść kontrahentów do:
(i)	działalności na rzecz społeczności i społeczeństwa
(ii)	relacji pracowniczych i norm pracy
(iii)	ochrony klienta i odpowiedzialności za produkt
(iv)	praw człowieka
e)	Uwzględnienie środków służących do zarządzania czynnikami społecznymi i ryzykiem społecznym w zasadach zarządzania wewnętrznego, w tym roli komitetów, podziału zadań i odpowiedzialności oraz informacji zwrotnych przekazywanych przez dział zarządzania ryzykiem organowi zarządzającemu
f)	Tryb i częstotliwość sprawozdawczości w zakresie ryzyka społecznego
g)	Dostosowanie polityki wynagrodzeń do celów instytucji związanych z ryzykiem społecznym
	Zarządzanie ryzykiem
h)	Definicje, metodyka i normy międzynarodowe, na których opierają się ramy zarządzania ryzykiem społecznym
i)	Procesy służące do identyfikacji, pomiaru i monitorowania działań i ekspozycji (oraz w stosownych przypadkach zabezpieczeń) wrażliwych na ryzyko społeczne, z uwzględnieniem odpowiednich kanałów przenoszenia
j)	Działania, zobowiązania i aktywa przyczyniające się do ograniczenia ryzyka społecznego
k)	Wdrażanie narzędzi do identyfikacji ryzyka społecznego i zarządzania tym ryzykiem
l)	Opis ustalania limitów dotyczących ryzyka społecznego oraz przypadków wywołujących eskalację i wykluczenie w przypadku przekroczenia tych limitów
m)	Opis związku (kanałów przenoszenia) między ryzykiem społecznym a ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym i ryzykiem utraty reputacji w ramach zarządzania ryzykiem

Tabela 3 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego
zgodnie z art. 449a CRR

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
	ład korporacyjny
a)	Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania wynikami kontrahenta w zakresie ładu korporacyjnego, w tym działalności komitetów najwyższego organu zarządzającego, komitetów odpowiedzialnych za podejmowanie decyzji w kwestiach gospodarczych, środowiskowych i społecznych
b)	Uwzględnienie przez instytucję roli najwyższego organu zarządzającego kontrahenta w sprawozdawczości niefinansowej
c)	Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania wynikami kontrahentów instytucji w zakresie ładu korporacyjnego, w tym:
(i)	względów etycznych
(ii)	strategii i zarządzania ryzykiem
(iii)	inkluzywności
(iv)	przejrzystości
(v)	zarządzania konfliktem interesów
(vi)	komunikacji wewnętrznej dotyczącej kwestii o znaczeniu krytycznym
	Zarządzanie ryzykiem
d)	Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania ryzykiem kontrahentów instytucji w zakresie ładu korporacyjnego, w tym:
(i)	względów etycznych
(ii)	strategii i zarządzania ryzykiem
(iii)	inkluzywności
(iv)	przejrzystości
(v)	zarządzania konfliktem interesów
(vi)	komunikacji wewnętrznej dotyczącej kwestii o znaczeniu krytycznym

Wzrost 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p															
																Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)														
																Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)					Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej)					Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia				
> 100, <= 200	> 200, <= 300	> 300, <= 400	> 400, <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ²)																		
Sektor kontrahenta																														
1	Liczmy obszar UE																													
2	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																													
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi																													
4	W tym zabezpieczenia uzyskane przez przekroczenie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych																													
5	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia																													
6	Liczmy obszar poza UE																													
7	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																													
8	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi																													
9	W tym zabezpieczenia uzyskane przez przekroczenie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych																													
10	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia																													

Wzór 3: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania

a	b	c	d	e	f	g
Sektor	Sektory NACE (minimum)	Wartość bilansowa brutto portfela (w mln EUR)	Wskaźnik dostosowania**	Rok odniesienia	Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050, w % ***	Cel (rok odniesienia + 3 lata)
1 Energia	Należy skorzystać z poniższego wykazu*					
2 Spalanie paliw kopalnych						
3 Motoryzacja						
4 Lotnictwo						
5 Transport morski						
6 Produkcja cementu, żużlu i wapna						
7 Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali						
8 Chemikalia						
9 ... potencjalne uzupełnienia związane z modelem biznesowym instytucji						

*** Wartość brakująca na dany moment do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 r. w scenariuszu NZE2050, w % (w odniesieniu do każdego wskaźnika)

* Wykaz sektorów NACE, które należy uwzględnić

Sektor MAE	Kolumna b – Sektory NACE (minimum) – Wymagane sektory		** Przykładowe wskaźniki – wykaz niewyczerpujący. Instytucje powinny stosować wskaźniki określone w scenariuszu MAE.	
Sektor we wzorze	sektor	kod		
Transport morski	żegluga	301	Średnia liczba ton CO ₂ na pasażerokilometr, średnia emisja gCO ₂ /MJ oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)	
Transport morski	żegluga	3011		
Transport morski	żegluga	3012		
Transport morski	żegluga	3315		
Transport morski	żegluga	60		
Transport morski	żegluga	501		
Transport morski	żegluga	5010		
Transport morski	żegluga	502		
Transport morski	żegluga	5020		
Transport morski	żegluga	5222		
Transport morski	żegluga	5224		
Transport morski	żegluga	5229		
Energia	energia	27		Średnia liczba ton CO ₂ na MWh oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ropa naftowa, gaz, węgiel kamienny)
Energia	energia	2712		
Energia	energia	3314		
Energia	energia	35		
Energia	energia	351		
Energia	energia	3511		
Energia	energia	3512		
Energia	energia	3513		
Energia	energia	3514		
Energia	energia	4321		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	91	Średnia liczba ton CO ₂ na GJ oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	910		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	192		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	1920		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	2014		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	352		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	3521		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	3522		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	3523		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	4612		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	4671		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	6		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	61		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	610		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	62		
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	620		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	24	Średnia liczba ton CO ₂ na tonę produkcji oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	241		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2410		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	242		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2420		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2434		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	244		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2442		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2444		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2445		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	245		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2451		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2452		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	25		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	251		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2511		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	4672		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	5	Średnia liczba ton CO ₂ na GJ oraz	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	51		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	510		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	52		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	520		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	7		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	72		
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	729		
Spalanie paliw kopalnych	węgiel kamienny	8		
Spalanie paliw kopalnych	węgiel kamienny	9		
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	235		Średnia liczba ton CO ₂ na tonę produkcji oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2351		
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2352		
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	236		
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2361		
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2363		
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2364		
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	811		
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	89		
Lotnictwo	lotnictwo	3030	Średni udział zrównoważonych paliw lotniczych oraz	
Lotnictwo	lotnictwo	3316		
Lotnictwo	lotnictwo	511		
Lotnictwo	lotnictwo	5110		
Lotnictwo	lotnictwo	512	średnia liczba ton CO ₂ na pasażerokilometr	
Lotnictwo	lotnictwo	5121		
Lotnictwo	lotnictwo	5223		
Lotnictwo	lotnictwo	5229		
Motoryzacja	motoryzacja	2815	Średnia liczba ton CO ₂ na pasażerokilometr oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)	
Motoryzacja	motoryzacja	29		
Motoryzacja	motoryzacja	291		
Motoryzacja	motoryzacja	2910		
Motoryzacja	motoryzacja	292		
Motoryzacja	motoryzacja	2920		
Motoryzacja	motoryzacja	293		
Motoryzacja	motoryzacja	2932		

Wzór 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstwach emitujących największe ilości dwutlenku węgla

a	b	c	d	e
Wartość bilansowa brutto (zagregowana)	Wartość bilansowa brutto wobec kontrahentów w porównaniu z całkowitą wartością bilansową brutto (zagregowaną)*	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	Średni ważony termin zapadalności	Liczba uwzględnionych przedsiębiorstw spośród 20 największych emitentów
1				

*W odniesieniu do kontrahentów z grupy 20 największych emitentów dwutlenku węgla na świecie

Wzór 6: Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką

	Kluczowy wskaźnik wyników		% pokrycia (w aktywach ogółem)*
	Łagodzenie zmian klimatu	Adaptacja do zmian klimatu	
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu			
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu			

* % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

Wzrost 7 - Działania lagodzące: aktywa na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów

a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m	n	o	p						
															Lagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		OGÓLNE (CCM + CCA)	
															W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	W tym z równoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	W tym z równoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	W tym z równoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)
Całkowita wartość bilansowa brutto		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia specjalistycznym		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia specjalistycznym		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia specjalistycznym		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym						
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywne objęte wskaźnikiem zarówno w bilansie jak i w aktywach																				
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty finansowe, w tym w tym, które kwalifikują się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów																			
2	Instytucje finansowe																			
3	Instytucje kredytowe																			
4	Kredyty i zaliczki																			
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o wyorzysztaniu funduszy																			
6	Instrumenty kapitałowe																			
7	Inne aktywa wartościowe, w tym tymi inwestycjami																			
8	Kredyty i zaliczki																			
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o wyorzysztaniu funduszy																			
10	Instrumenty kapitałowe																			
11	Inne aktywa wartościowe, w tym tymi inwestycjami																			
12	Kredyty i zaliczki																			
13	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o wyorzysztaniu funduszy																			
14	Instrumenty kapitałowe																			
15	Inne aktywa wartościowe, w tym tymi inwestycjami																			
16	Kredyty i zaliczki																			
17	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o wyorzysztaniu funduszy																			
18	Instrumenty kapitałowe																			
19	Inne aktywa wartościowe, w tym tymi inwestycjami																			
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdań niefinansowych																			
21	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o wyorzysztaniu funduszy																			
22	Instrumenty kapitałowe																			
23	Inne aktywa wartościowe, w tym tymi inwestycjami																			
24	Gospodarstwa domowe																			
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami																			
26	w tym kredyty na rozpoczęcie budowy																			
27	w tym kredyty na pozostałe cele																			
28	Finansowanie samorządów terytorialnych																			
29	Finansowanie inwestycyjne																			
30	Inne aktywa wartościowe, w tym tymi inwestycjami																			
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości																			
32	AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZIELONYCH AKTYWÓW OGÓLNE																			
aktywa (uwzględnione w bilansie)																				
33	Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdań niefinansowych																			
34	Kredyty i zaliczki																			
35	Dłużne papiery wartościowe																			
36	Instrumenty kapitałowe																			
37	Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdań niefinansowych																			
38	Kredyty i zaliczki																			
39	Dłużne papiery wartościowe																			
40	Instrumenty kapitałowe																			
41	Instrumenty pochodne																			
42	Przejęcia inwestycyjne na zdanie																			
43	Srodki planowane, aktywa związane ze środkami pieniężnymi																			
44	Inne aktywa wartościowe (tym, towary itp.)																			
45	AKTYWA OGÓLNE UNWZGLĘDNIONE W WskaźNIKU (WSKAŹNIK UNWZGLĘDNIONOŚCI)																			
inne aktywa wartościowe zgodnie z licznikiem, jak i: mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																				
46	Podmioty państwowe																			
47	Ekspozycje wobec banków centralnych																			
48	Portfel handlowy																			
49	BIANŻANDWA																			
50	AKTYWA OGÓLNE																			

Wzrost 8 - Wskaźnik zdolności wykwalifikowanych (1)

Lp	Opis	Lp		Lp		Lp		Lp		Lp		Lp		Lp		Lp		Lp		Lp		Lp	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Wzrost 8 - Wskaźnik zdolności wykwalifikowanych (1)																						
2	% (w porównaniu z całym ogółem uwzględnionym w miarowaniu)																						
3	1. Wskaźnik zdolności wykwalifikowanych																						
4	2. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
5	3. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
6	4. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
7	5. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
8	6. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
9	7. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
10	8. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
11	9. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
12	10. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
13	11. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
14	12. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
15	13. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
16	14. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
17	15. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
18	16. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
19	17. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
20	18. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
21	19. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
22	20. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
23	21. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						
24	22. Liczba absolwentów szkół wyższych w porównaniu z ogółem absolwentów szkół wyższych w danym kraju																						

Wzrost 9 - Dane do tabeli 1 i 2. Wykazanie wiodących portfeli bankowych z systematycznie
Wzrost 11 - Wykazanie wiodących portfeli bankowych z systematycznie

Table with 12 columns (a-l) and 19 rows. Columns a-l represent different categories of assets and liabilities. Rows 1-19 contain specific data points for various bank portfolios, including 'Aktiva wyczerpane z tytułu przydziału wiodących portfeli bankowych z systematycznie' and 'Inne aktywa wyczerpane z tytułu przydziału wiodących portfeli bankowych z systematycznie'.

Table with 12 columns (a-l) and 6 rows. This table provides a detailed breakdown of the data from the previous table, showing percentages and other metrics for each category. It includes sub-headers for 'Legowanie zmian klimatycznych' and 'Adaptacja do zmian klimatycznych'.

Wzrost 13 - Tabela podsumowująca - wykazanie wiodących portfeli bankowych z systematycznie w 2%

Summary table with 3 columns: 'Klasyfikacja wiodących portfeli bankowych z systematycznie', 'Adaptacja do zmian klimatycznych (CCA + CCA)', and '% pokrycia w aktywach ogólnych'.

Wzór 10 – Inne działania lagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852

1	a	b	c	d	e	f
	Rodzaje instrumentów finansowych	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Rodzaj zgodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu)	Rodzaj zgodzonego ryzyka (ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań lagodzących
2	Obligacje (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Instytucje finansowe				
3		Przedsiębiorstwa niefinansowe				
4		W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi				
5		Inni kontrahenci				
6		Instytucje finansowe				
7		Przedsiębiorstwa niefinansowe				
8	Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi				
9		Gospodarstwa domowe				
10		W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
11		W tym: kredyty na renowację budynków				
11		Inni kontrahenci				

Wzór EU CAE1 – Ekspozycje na kryptoaktywa

		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych
Rodzaj ekspozycji		a	b	c
1	Tokenizowane aktywa tradycyjne			
2	Tokeny powiązane z aktywami			
3	Ekspozycje na inne kryptoaktywa			
4	Ogółem			
Pozycja uzupełniająca				
5	Ekspozycje na inne kryptoaktywa wyrażone jako odsetek kapitału Tier I instytucji			

ZAŁĄCZNIK II

TABELA KORELACJI

Niniejsze rozporządzenie	Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637
Art. 1	Art. 1 ust. 1, 2, 3 i 4
Art. 2	Art. 2
Art. 3	Art. 3 ust. 1, 2, 3 i 4
Art. 4	Art. 4
Art. 5	Art. 5
Art. 6	Art. 6
Art. 7 ust. 1	Art. 6a ust. 1
Art. 7 ust. 2	Art. 6a ust. 2
Art. 8	Art. 7
Art. 9 ust. 1	Art. 8 ust. 1 i 2
Art. 9 ust. 2	Art. 8 ust. 3
Art. 9 ust. 3	Art. 8 ust. 4
Art. 9 ust. 4	Art. 8 ust. 5
Art. 9 ust. 5	Art. 8 ust. 6
Art. 10	Art. 9
Art. 11	Art. 10
Art. 12	Art. 11
Art. 13	Art. 12
Art. 14	Art. 13
Art. 15	Art. 14
Art. 16	Art. 15
Art. 17	–
Art. 18	Art. 16
Art. 19	Art. 16a ust. 1, 2 i 3
Art. 20	Art. 17
Art. 21	Art. 18
Art. 22	Art. 18a
Art. 23	–
Art. 24	–
Art. 25	Art. 19
Art. 26	–
Art. 27	–
Art. 28	–

Załącznik I	Załącznik I
Załącznik I	Załącznik III
Załącznik I	Załącznik V
Załącznik I	Załącznik VII
Załącznik I	Załącznik IX
Załącznik I	Załącznik XI
Załącznik I	Załącznik XIII
Załącznik I	Załącznik XV
Załącznik I	Załącznik XVII
Załącznik I	Załącznik XIX
Załącznik I	Załącznik XXI
Załącznik I	Załącznik XXIII
Załącznik I	Załącznik XXV
Załącznik I	Załącznik XXVII
Załącznik I	Załącznik XXIX
Załącznik I	Załącznik XXXI
Załącznik I	Załącznik XXXIII
Załącznik I	Załącznik XXXV
Załącznik I	Załącznik XXXVII
Załącznik I	Załącznik XXXIX