ZAŁĄCZNIK XII – Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni

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

1. Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji w celu wypełnienia wzoru EU LR1 – LRSum zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-2) („CRR”).

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | Aktywa ogółem według opublikowanych sprawozdań finansowych  Instytucje ujawniają aktywa ogółem opublikowane w ich sprawozdaniach finansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości zdefiniowanymi w art. 4 ust. 1 pkt 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 2 | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej  Instytucje ujawniają różnicę w wartości między miarą ekspozycji całkowitej ujawnianą w wierszu 13 wzoru EU LR1 – LRSum a całkowitą wartością aktywów księgowych ujawnianą w wierszu 1 wzoru EU LR1 – LRSum, wynikającą z różnic między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji.  Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu wartości ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 3 | (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)  Art. 429a ust. 1 lit. m) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają kwotę sekurytyzowanychekspozycji z tytułu tradycyjnych sekurytyzacji, które spełniają warunki przeniesienia istotnej części ryzyka ustanowione w art. 244 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 4 | (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))  Art. 429a ust. 1 lit. n) **rozporządzenia (UE) nr 575/2013**  W stosownych przypadkach instytucje ujawniają kwotę monet i banknotów stanowiących legalną walutę w jurysdykcji banku centralnego oraz aktywa stanowiące należności od banków centralnych, w tym rezerwy posiadane w banku centralnym. Ekspozycje te mogą podlegać tymczasowemu wyłączeniu z zastrzeżeniem warunków określonych w art. 429a ust. 5 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 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)  Instytucje ujawniają kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 6 | Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji  Art. 429g ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają korektę wartości księgowej związanej ze standaryzowanymi transakcjami kupna lub sprzedaży oczekującymi na rozliczenie i ujmowanymi na dzień zawarcia transakcji zgodnie z art. 429g ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Korekta ta stanowi sumę:   * dopuszczalnej zgodnie ze standardami rachunkowości kwoty kompensacji wierzytelności gotówkowych z tytułu standaryzowanych transakcji sprzedaży oczekujących na rozliczenie z zobowiązaniami gotówkowymi z tytułu standaryzowanych transakcji kupna oczekujących na rozliczenie. Jest to kwota dodatnia; * kwoty kompensacji wierzytelności gotówkowych ze zobowiązaniami gotówkowymi, jeżeli zarówno odnośne standaryzowane transakcje sprzedaży, jak i standaryzowane transakcje kupna są rozliczane na podstawie mechanizmu „dostawa za płatność” zgodnie z art. 429g ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Jest to kwota ujemna.   Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży oczekujące na rozliczenie i ujmowane na dzień rozliczenia transakcji zgodnie z art. 429g ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 uwzględnia się w wierszu 10 wzoru EU LR1 – LRSum.  Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu wartości ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 7 | Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych  Art. 429b ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają różnicę między wartością księgową a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni z tytułu mechanizmu łączenia środków pieniężnych zgodnie z warunkami określonymi w art. 429b ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu wartości ekspozycji – w wyniku transakcji przedstawionych jako pozycje netto zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, które to transakcje nie spełniają jednak warunków prezentacji netto na podstawie art. 429b ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji – w wyniku transakcji nieprzedstawionych jako pozycje netto zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, które to transakcje spełniają jednak warunki prezentacji netto na podstawie art. 429b ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 8 | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych  W przypadku kredytowych instrumentów pochodnych i kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają różnicę w wartości między wartością księgową instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni ustaloną przez zastosowanie art. 429 ust. 4 lit. b), art. 429c, art. 429d, art. 429a ust. 1 lit. g) i h) oraz art. 429 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu wartości ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 9 | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)  W przypadku SFT instytucje ujawniają różnicę w wartości między wartością księgową takich transakcji ujętych jako aktywa a wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni ustaloną poprzez zastosowanie art. 429 ust. 4 lit. a) i c) w związku z art. 429e, art. 429 ust. 7 lit. b) oraz z art. 429b ust. 1 lit. b), art. 429b ust. 4 i art. 429a ust. 1 lit. g) i h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Jeżeli korekta ta prowadzi do wzrostu ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekta ta prowadzi do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 10 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)  Instytucje ujawniają różnicę w wartości między wartością ekspozycji wskaźnika dźwigni ujawnianą w wierszu 13 wzoru EU LR1 – LRSum a całkowitą wartością aktywów księgowych ujawnianą w wierszu 1 wzoru EU LR1 – LRSum, wynikającą z uwzględnienia pozycji pozabilansowych w mierze ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.  Obejmuje to zobowiązania do zapłaty związane ze standaryzowanymi transakcjami kupna ujmowanymi na dzień rozliczenia transakcji, obliczone zgodnie z art. 429g ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekta ta zwiększa miarę ekspozycji całkowitej, ujawnia się ją jako kwotę dodatnią. |
| 11 | (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)  Instytucje ujawniają kwotę korekt z tytułu ostrożnej wyceny zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz kwotę korekt z tytułu szczególnego (w stosownych przypadkach) i ogólnego ryzyka kredytowego zastosowanych do pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 429 ust. 4 zdanie ostatnie i art. 429f ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które obniżyły kapitał Tier I. Rezerwy celowe uwzględnia się tylko wówczas, gdy zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości nie zostały one jeszcze odliczone od wartości bilansowej brutto.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-11a | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)  Art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) oraz art. 113 ust. 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają część bilansową ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-11b | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)  Art. 429a ust. 1 lit. j), art. 116 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają część bilansową ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartości w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 12 | Inne korekty  Instytucje uwzględniają wszelkie pozostałe różnice w wartości pomiędzy miarą ekspozycji całkowitej a całkowitą wartością aktywów księgowych. Instytucje uwzględniają korekty z tytułu ekspozycji zgodnie z art. 429 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz inne korekty z tytułu ekspozycji wymienione w art. 429a ust. 1 lit. ca), d), da), e), f), h), k), l), o), p) i q) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które nie zostały ujawnione w żadnym innym miejscu we wzorze.  Jeżeli korekty te prowadzą do wzrostu wartości ekspozycji, instytucje ujawniają tę kwotę jako kwotę dodatnią. Jeżeli korekty te prowadzą do spadku wartości ekspozycji, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej  Miara ekspozycji całkowitej (również ujawniona w wierszu 24 wzoru EU LR2 – LRCom), która jest sumą poprzednich pozycji. |

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

1. Instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji w celu wypełnienia wzoru EU LR2 – LRCom w zastosowaniu art. 451 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 451 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględniając w stosownych przypadkach art. 451 ust. 1 lit. c) i art. 451 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Instytucje ujawniają w kolumnie *a* wartości poszczególnych wierszy za okres, za który informacje podlegają ujawnieniu, a w kolumnie *b* wartości wierszy za poprzedni okres, za który informacje podlegają ujawnieniu.
3. Instytucje wyjaśniają w opisie dołączonym do wzoru strukturę kredytów preferencyjnych ujawnionych w wierszach EU-22d i EU-22e niniejszego wzoru, w tym informacje według rodzaju kontrahenta.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)  Art. 429 i 429b rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wszystkie aktywa, inne niż kontrakty wymienione w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kredytowe instrumenty pochodne oraz SFT. Instytucje przeprowadzają wycenę tych aktywów na podstawie zasad określonych w art. 429 ust. 7 i art. 429b ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje uwzględniają w tych obliczeniach, w stosownych przypadkach, art. 429a ust. 1 lit. i), m) i n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 429g i art. 429 ust. 4 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W tej komórce instytucje uwzględniają otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach SFT i zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowości dotyczące usunięcia z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości).  Instytucje nie uwzględniają w tych obliczeniach art. 429 ust. 8 i art. 429a ust. 1 lit. a)–h), j) i k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tzn. nie obniżają kwoty podlegającej ujawnieniu w tym wierszu o te wyłączenia. |
| 2 | Ubruttowienie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  Art. 429c ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają kwotę wszelkich zabezpieczeń instrumentów pochodnych, pod warunkiem że udzielenie takiego zabezpieczenia zmniejsza kwotę aktywów zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, jak określono w art. 429c ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W tej komórce instytucje nie uwzględniają początkowego depozytu zabezpieczającego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z kwalifikującym się kontrahentem centralnym ani kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce, zgodnie z definicją zawartą w art. 429c ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 3 | (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)  Art. 429c ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego wypłacane kontrahentowi w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, jeżeli instytucja jest zobowiązana, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, do ujęcia tych wierzytelności jako aktywa, o ile spełniono warunki określone w art. 429c ust. 3 lit. a)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 4 | (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)  Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych, pod warunkiem że bank ujął te papiery wartościowe w swoim bilansie jako aktywa. Kwoty te należy wyłączyć z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429e ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekty te zmniejszają miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 5 | (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)  Kwota korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego odnoszących się do pozycji bilansowych, o których mowa w art. 429 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które instytucje odliczają zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekty te zmniejszają miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 6 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)  Art. 429a ust. 1 lit. a) i b), art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają kwotę regulacyjnych korekt wartości dotyczących kwot Tier I zgodnie z wyborem dokonanym na podstawie art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Dokładniej rzecz ujmując, instytucje ujawniają wartość sumy wszystkich korekt dotyczących wartości aktywów, które są wymagane na podstawie następujących artykułów:   * art. 32–35 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub * art. 36–47 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub * art. 56–60 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w zależności od przypadku.   Instytucje uwzględniają w tej komórce kwotę, o której mowa w art. 429a ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy decyzja o ujawnieniu kapitału Tier I jest podejmowana zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdziały 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Natomiast w przypadku gdy decyzja o ujawnieniu kapitału Tier I jest podejmowana zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdziały 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie ujawniają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 podczas obliczania wartości ekspozycji ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów.  W związku z tym, że kwota w tym wierszu zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna). |
| 7 | Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)  Suma wierszy 1–6 |
| 8 | Koszt odtworzenia związany z transakcjami zgodnymi z metodą standardową dotyczącą CCR (tj. pomniejszony o kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający w gotówce)  Art. 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c i art. 429c ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają aktualny koszt odtworzenia, określony w art. 275 ust. 1, kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych, w tym pozabilansowych. Te koszty odtworzenia pomniejsza się o kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający w gotówce zgodnie z art. 429c ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, natomiast nie uwzględnia się żadnego zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce z tytułu wyłączonego składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. g) lub h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Jak określono w art. 429c ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje mogą brać pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, zgodnie z art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych z zastosowaniem metod zgodnie z art. 429c ust. 6, tj. metod określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR lub metoda wyceny pierwotnej ekspozycji).  Przy obliczaniu kosztów odtworzenia instytucje uwzględniają, zgodnie z art. 429c ust. 4 i 4a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wpływ uznania zabezpieczenia w obliczeniach wartości niezależnego zabezpieczenia netto na kontrakty na instrumenty pochodne zawarte z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny.  Kwotę ujawnia się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU-8a | **Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej**  Art. 429c ust. 6 i art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W komórce tej przedstawia się miarę ekspozycji z tytułu kontraktów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 obliczoną zgodnie z uproszczoną metodą standardową określoną w art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez wpływu zabezpieczenia na wartość niezależnego zabezpieczenia netto. Kwotę ujawnia się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje, które stosują uproszczoną metodę standardową, nie zmniejszają miary ekspozycji całkowitej o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W związku z tym wyjątek dotyczący kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny określony w art. 429c ust. 4 i 4a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie ma zastosowania.  Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej CCR lub metody wyceny pierwotnej ekspozycji. |
| 9 | Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR  Art. 274, 275, 295, 296, 297, 298, 299 ust. 2 i art. 429c rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wysokość narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z kontraktami wymienionymi w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz kredytowymi instrumentami pochodnymi, w tym pozabilansowymi instrumentami pochodnymi, obliczonego zgodnie z art. 278 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 299 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku kredytowych instrumentów pochodnych oraz z zastosowaniem zasad dotyczących kompensowania zgodnie z art. 429c ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przy ustalaniu wartości ekspozycji z tytułu tych instrumentów instytucje mogą uwzględnić skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Zgodnie z art. 429c ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ustalają wartość mnożnika stosowanego do obliczania potencjalnej przyszłej ekspozycji zgodnie z art. 278 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na 1, z wyjątkiem kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny.  Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych z zastosowaniem metod zgodnie z art. 429c ust. 6, tj. metod określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR lub metoda wyceny pierwotnej ekspozycji). |
| EU-9a | **Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej**  Art. 429c ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Potencjalna przyszła ekspozycja zgodnie z uproszczoną metodą standardową określoną w art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przy założeniu, że mnożnik wynosi 1. Kwotę ujawnia się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje, które stosują uproszczoną metodę standardową, nie zmniejszają miary ekspozycji całkowitej o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W związku z tym wyjątek dotyczący kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny określony w art. 429c ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie ma zastosowania.  Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej CCR lub metody wyceny pierwotnej ekspozycji. |
| EU-9b | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji  Art. 429c ust. 6 i część trzecia tytuł II rozdział 6 sekcja 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają miarę ekspozycji z tytułu kontraktów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje, które stosują metodę wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zmniejszają miary ekspozycji o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie ujawniają tej komórki. |
| 10 | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)  Art. 429a ust. 1 lit. g) i h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych (metoda standardowa dotycząca CCR), pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna).  Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie. |
| EU-10a | **(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)**  Art. 429a ust. 1 lit. g) i h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych (uproszczona metoda standardowa), pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwotę ujawnia się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (kwota ujemna).  Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie. |
| EU-10b | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)  Art. 429a ust. 1 lit. g) i h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji), pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna).  Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie. |
| 11 | Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych  Art. 429d rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wartość referencyjną (po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń) potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych (tj. w przypadku gdy instytucja zapewnia ochronę kredytową kontrahentowi), jak określono w art. 429d rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 12 | (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)  Art. 429d rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wartość referencyjną (po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń) nabytych kredytowych instrumentów pochodnych (tj. w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta) na taką samą nazwę referencyjną jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję oraz jeżeli rezydualny termin zapadalności tej ochrony kredytowej jest taki sam jak rezydualny termin zapadalności sprzedanej ochrony lub jest od niego dłuższy. Wartość ta nie może być zatem większa niż wartość podana w wierszu 11 we wzorze EU LR2 – LRCom dla każdej nazwy referencyjnej.  W związku z tym, że ujawniona kwota zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna).  Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w komórkach powyżej, jak gdyby nie miała zastosowania żadna korekta. |
| 13 | Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych  Suma wierszy 8–12 |
| 14 | Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży  Art. 4 ust. 1 pkt 77, art. 206 i art. 429e ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości instytucje ujawniają księgową wartość bilansową SFT, zarówno objętych, jak i nieobjętych umową ramową o kompensowaniu zobowiązań kwalifikującą się na mocy art. 206 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli transakcje te ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów, przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów ograniczania ryzyka (tj. księgowa wartość bilansowa skorygowana o efekty kompensat księgowych lub ograniczania ryzyka).  Ponadto, jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do SFT w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży zgodnie z art. 429e ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W tej komórce instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). |
| 15 | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)  Art. 4 ust. 1 pkt 77, art. 206, art. 429b ust. 1 lit. b), art. 429b ust. 4 i art. 429e ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają kwotę zobowiązań gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto, które zostały skompensowane zgodnie z art. 429b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 16 | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT  Art. 429e ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do SFT, w tym transakcji pozabilansowych, ustalony zgodnie z art. 429e ust. 2 lub 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku.  Instytucje uwzględniają w tej komórce kwotę, o której mowa w art. 429e ust. 7 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje nie uwzględniają w tej komórce SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU-16a | Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR  Art. 429e ust. 5 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają narzut w odniesieniu do SFT, w tym transakcji pozabilansowych, obliczony zgodnie z art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z zachowaniem progu na poziomie 20 % w odniesieniu do mającej zastosowanie wagi ryzyka.  W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje nie uwzględniają w tej komórce transakcji, w odniesieniu do których wartość narzutu uwzględniona w wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni ustalana jest zgodnie z metodą określoną w art. 429e ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 17 | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika  Art. 429e ust. 2 i 3 oraz art. 429e ust. 7 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wartość ekspozycji z tytułu SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wartość ekspozycji będzie obejmować wyłącznie narzut ustalony zgodnie z art. 429e ust. 2 lub 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku.  Instytucje nie uwzględniają w tej komórce transakcji zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU-17a | (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)  Art. 429a ust. 1 lit. g) i h) oraz art. 306 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy wyłączony składnik rozliczany z kontrahentem centralnym jest papierem wartościowym, nie uwzględnia się go w tej komórce, chyba że jest to papier wartościowy obciążony innym zastawem, który zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (tj. zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze rozporządzenia (UE) nr 575/2013) ujęto w pełnej wartości.  W związku z tym, że korekta ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).  Ujawnianą kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie. |
| 18 | Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych  Suma wierszy od 14 do EU-17a |
| 19 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto  Art. 429f rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wartość nominalną wszystkich pozycji pozabilansowych określonych w art. 429f rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przed dokonaniem jakichkolwiek korekt z tytułu współczynników konwersji i korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. |
| 20 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)  Art. 429f rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Zmniejszenie wartości brutto ekspozycji pozabilansowych w związku z zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej. Ponieważ zmniejsza to miarę ekspozycji całkowitej, wartość ujawniona w tym wierszu ma negatywny wpływ na obliczenie sumy, która ma być ujawniona w wierszu 22 wzoru EU LR2 – LRCom. |
| 21 | (Rezerwy ogólne odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I oraz rezerwy celowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)  Art. 429 ust. 4 i art. 429f ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje mogą pomniejszyć ekspozycję kredytową równoważną kwocie pozycji pozabilansowej o odpowiadającą wartość korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które są odliczane od kapitału Tier I. W obliczeniu stosuje się dolny pułap wynoszący zero.  Instytucje mogą pomniejszyć ekspozycję kredytową równoważną kwocie pozycji pozabilansowej o odpowiadającą wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. W obliczeniu stosuje się dolny pułap wynoszący zero.  Wartość bezwzględna tych korekt z tytułu ryzyka kredytowego nie może przekraczać sumy wierszy 19 i 20.  W związku z tym, że korekty te zmniejszają miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna).  Ujawnianą kwotę uwzględnia się również w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby pomniejszenie to nie miało zastosowania. |
| 22 | Ekspozycje pozabilansowe  Art. 429f, art. 111 ust. 2 i art. 166 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; suma wierszy 19–21  Instytucje ujawniają wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych, ustalone zgodnie z art. 429f rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem odpowiednich współczynników konwersji.  Instytucje uwzględniają fakt, że wiersze 20–21 wzoru EU LR2 – LRCom mają ujemny wkład w obliczenie tej sumy. |
| EU-22a | (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)  Art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) oraz art. 113 ust. 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca).  Ujawnianą kwotę uwzględnia się również w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22b | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. **429a ust. 1** lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))  Art. 429a ust. 1 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, pod warunkiem że spełnione zostały określone w tym ustępie warunki.  Ujawnianą kwotę uwzględnia się również w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22c | **(Wyłączone ekspozycje publicznych banków (jednostek) wspierających rozwój – inwestycje sektora publicznego)**  Art. 429a ust. 1 oraz art. 429a ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Ekspozycje z tytułu aktywów, które stanowią należności od rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego w związku z inwestycjami sektora publicznego, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obejmuje to jedynie przypadki, w których instytucja jest publiczną instytucją kredytową wspierającą rozwój lub ekspozycje są utrzymywane w jednostce traktowanej jako publiczna jednostka wspierająca rozwój zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają tę wartość w tej komórce w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22d | **(Wyłączone ekspozycje publicznych banków (jednostek) wspierających rozwój – kredyty preferencyjne)**  Art. 429a ust. 1 lit. d) i art. 429a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają kwotę wyłączonych kredytów preferencyjnych zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obejmuje to jedynie przypadki, w których instytucja jest publiczną instytucją kredytową wspierającą rozwój lub kredyty preferencyjne są utrzymywane w jednostce traktowanej jako publiczna jednostka wspierająca rozwój zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22e | **(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)**  Art. 429a ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wyłączone ekspozycje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do części ekspozycji wynikających z przeniesienia kredytów preferencyjnych do innych instytucji kredytowych. Obejmuje to jedynie przypadki, w których instytucja nie jest publiczną instytucją kredytową wspierającą rozwój, a działalność nie jest prowadzona z żadną jednostką traktowaną jako publiczna jednostka wspierająca rozwój zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22f | **(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)**  Art. 429a ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Objęte gwarancją części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych, które można wyłączyć, jeżeli spełnione zostaną warunki określone w art. 429a ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22g | **(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)**  Art. 429a ust. 1 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Zdeponowana u agentów trójstronnych nadwyżka zabezpieczenia, która nie jest przedmiotem udzielonej pożyczki i którą można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22h | **(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)**  Art. 429a ust. 1 lit. o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Usługi związane z centralnym depozytem papierów wartościowych (CDPW) świadczone przez CDPW/instytucje, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22i | **(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)**  Art. 429a ust. 1 lit. p) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22j | **(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)**  Art. 429 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Kwota odliczona od wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego zgodnie z art. 429 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22k | **(Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)**  Art. 429a ust. 1 lit. da) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22l | **Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR**  Art. 429a ust. 1 lit. q) CRR  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| EU-22m | **(Wyłączone ekspozycje ogółem)**  Suma wierszy od EU-22a do EU-22l  W związku z tym, że kwota ta zmniejsza miarę ekspozycji całkowitej, instytucje umieszczają wartość w tym wierszu w nawiasach (kwota ujemna). |
| 23 | Kapitał Tier I  Art. 429 ust. 3 i art. 499f ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają kwotę kapitału Tier I obliczoną zgodnie z wyborem dokonanym przez instytucję zgodnie z art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak ujawniono w wierszu EU-27 wzoru EU LR2 – LRCom.  Ściślej rzecz biorąc, jeżeli instytucja postanowiła ujawnić kapitał Tier I zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnia ona kwotę kapitału Tier I obliczoną zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uwzględniania odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdziały 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Natomiast jeżeli instytucja postanowiła ujawnić kapitał Tier I zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnia ona kwotę kapitału Tier I obliczoną zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po uwzględnieniu odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdziały 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 24 | Miara ekspozycji całkowitej  Suma wierszy 7, 13, 18, 22 i EU-22k wzoru EU LR2 – LRCom |
| 25 | Wskaźnik dźwigni (%)  Instytucje ujawniają kwotę z wiersza 23 wzoru EU LR2 – LRCom wyrażoną jako procent kwoty z wiersza 24 wzoru EU LR2 - LRCom. |
| EU-25 | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)  Zgodnie z art. 451 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 publiczne instytucje kredytowe wspierające rozwój zdefiniowane w art. 429a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawniają wskaźnik dźwigni bez zastosowania korekty do miary ekspozycji całkowitej ustalonej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. korekty ujawnianej w wierszach EU-22c i EU-22d niniejszego wzoru. |
| 25a | **Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)**  Jeżeli miara ekspozycji całkowitej instytucji podlega czasowemu wyłączeniu rezerw banku centralnego określonemu w art. 429a ust. 1 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, współczynnik ten definiuje się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez sumę miary ekspozycji całkowitej i kwoty wyłączenia rezerw banku centralnego, przy czym współczynnik ten wyraża się w procentach.  Jeżeli miara ekspozycji całkowitej instytucji nie podlega tymczasowemu wyłączeniu rezerw banku centralnego, wskaźnik ten będzie identyczny ze wskaźnikiem ujawnionym w wierszu 25. |
| 26 | **Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)**  Art. 92 ust. 1 lit. d), art. 429a ust. 1 lit. n) i art. 429a ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje ujawniają wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Jeżeli instytucja wyłącza ekspozycje, o których mowa w art. 429a ust. 1 lit. n) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnia ona skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU-26a | **Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)**  Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE („CRD”), wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej. |
| EU-26b | **w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)**  Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapit trzeci. |
| 27 | **Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)**  Art. 92 ust. 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje, które podlegają przepisom art. 92 ust. 1a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawniają mające do nich zastosowanie wymogi w zakresie bufora wskaźnika dźwigni. |
| EU-27a | **Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)**  Suma wierszy 26, EU-26a i 27 niniejszego wzoru |
| EU-27b | Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału  Art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Instytucje określają swój wybór przepisów przejściowych dotyczących kapitału do celów wymogów dotyczących ujawniania informacji poprzez ujawnienie jednego z dwóch poniższych oznaczeń:   * „w pełni wprowadzony”, jeżeli instytucja wybiera ujawnianie wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; * „przejściowy”, jeżeli instytucja wybiera ujawnianie wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 499 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 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  Art. 451 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; średnia sum z wierszy 14 i 15, w oparciu o sumy obliczone na każdy dzień kwartału ujawniania informacji |
| 29 | Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych  Jeżeli wiersze 14 i 15 opierają się na wartościach z końca kwartału, kwota ta jest sumą wierszy 14 i 15.  Jeżeli wiersze 14 i 15 opierają się na wartościach uśrednionych, kwota ta jest sumą wartości na koniec kwartału odpowiadających zawartości wierszy 14 i 15. |
| 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)  Art. 451 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Miara ekspozycji całkowitej (wraz z wpływem wszelkich mających zastosowanie czasowych wyłączeń rezerw banku centralnego), wykorzystująca średnie wartości obliczone na każdy dzień kwartału ujawniania informacji dla kwot miary ekspozycji związanych z aktywami z tytułu SFT brutto (po skorygowaniu o transakcje księgowe dotyczące sprzedaży oraz po skompensowaniu kwot związanych z nimi zobowiązań i należności gotówkowych). |
| 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)  Art. 451 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie czasowych wyłączeń rezerw banku centralnego), wykorzystująca średnie wartości obliczone na każdy dzień kwartału ujawniania informacji dla kwot miary ekspozycji związanych z aktywami z tytułu SFT brutto (po skorygowaniu o transakcje księgowe dotyczące sprzedaży oraz po skompensowaniu kwot związanych z nimi zobowiązań i należności gotówkowych).  Jeżeli miara ekspozycji całkowitej instytucji nie podlega czasowemu wyłączeniu rezerw banku centralnego, wartość ta będzie identyczna z wartością ujawnioną w wierszu 30 niniejszego wzoru. |
| 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)  Art. 451 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 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)  Art. 451 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| EU-1 | Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, SFT i ekspozycji wyłączonych), w tym:  Instytucje ujawniają sumę kwot w wierszach EU-2 i EU-3 wzoru EU LR3 – LRSpl. |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego  Instytucje ujawniają ekspozycje, które stanowią część całkowitej wartości ekspozycji aktywów należących do portfela handlowego, z wyłączeniem instrumentów pochodnych, SFT i ekspozycji wyłączonych. |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:  Instytucje ujawniają sumę wartości w wierszach od EU-4 do EU-12 wzoru EU LR3 – LRSpl. |
| EU-4 | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji aktywów mających postać obligacji zabezpieczonych zgodnie z definicją zawartą w art. 129 i art. 161 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje ujawniają informacje na temat całkowitej ekspozycji z tytułu obligacji zabezpieczonych pomniejszonej o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji wobec podmiotów traktowanych jako państwa zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych (art. 114 i art. 147 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013)); ekspozycji wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowanych jako ekspozycje wobec państwa (art. 115 ust. 2 i 4 oraz art. 147 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ekspozycji wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych traktowanych jako ekspozycje wobec państwa (art. 117 ust. 2, art. 118 oraz art. 147 ust. 3 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego (art. 116 ust. 4 i art. 147 ust. 3 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).  Instytucje ujawniają informacje na temat całkowitej ekspozycji wobec państwa pomniejszonej o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która stanowi całkowitą wartość ekspozycji wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych określonych w art. 115 ust. 1, 3 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku ekspozycji według metody standardowej oraz w art. 147 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku ekspozycji według metody IRB; ekspozycji wobec wielostronnych banków rozwoju określonych w art. 117 ust. 1 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej oraz w art. 147 ust. 4 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB; ekspozycji wobec organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego określonych w art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku ekspozycji według metody standardowej oraz w art. 147 ust. 4 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku ekspozycji według metody IRB, które nie są traktowane jako ekspozycje wobec państwa na mocy rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje ujawniają wyżej wymienioną całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| EU-7 | Ekspozycje wobec instytucji  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która jest wartością ekspozycji wobec instytucji objętych zakresem art. 119–121 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku ekspozycji według metody standardowej oraz ekspozycji według metody IRB – które są objęte zakresem art. 147 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i nie są ekspozycjami w formie obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz nie są objęte zakresem art. 147 ust. 4 lit. a)–c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje ujawniają całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| EU-8 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji będącą wartością ekspozycji aktywów, które są ekspozycjami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 124 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku ekspozycji według metody standardowej i które są ekspozycjami wobec przedsiębiorstw zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub ekspozycjami detalicznymi zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku ekspozycji według metody IRB.  Instytucje ujawniają całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji będącą całkowitą wartością ekspozycji aktywów, które są ekspozycjami detalicznymi zgodnie z art. 123 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w przypadku ekspozycji według metody standardowej i które są ekspozycjami zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli takie ekspozycje **nie** są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – w przypadku ekspozycji według metody IRB.  Instytucje ujawniają całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| EU-10 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która jest całkowitą wartością ekspozycji aktywów stanowiących ekspozycję wobec przedsiębiorstw (tj. finansowych i niefinansowych). W przypadku ekspozycji według metody standardowej są to ekspozycje wobec przedsiębiorstw, które są objęte zakresem art. 122 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w przypadku ekspozycji według metody IRB – są to ekspozycje wobec przedsiębiorstw zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli ekspozycje te **nie** są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w wierszu EU-7 niniejszego wzoru, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub prowadzenie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do CRD, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, inne niż instytucje, o których mowa w wierszu EU-7 niniejszego wzoru.  Do celów tej komórki termin „małe i średnie przedsiębiorstwo” definiuje się zgodnie z art. 501 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje ujawniają całkowitą ekspozycję pomniejszoną o ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji stanowiącą całkowitą wartość ekspozycji aktywów, których dotyczy niewykonanie zobowiązania oraz które – w przypadku ekspozycji według metody standardowej – podlegają art. 127 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub, w przypadku ekspozycji według metody IRB, są zaliczone do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli doszło do niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)  Instytucje ujawniają sumę ekspozycji, która stanowi łączną wartość innych ekspozycji zaliczanych do portfela bankowego zgodnie z rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (np. kapitałowych, sekurytyzacyjnych i z tytułu aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego; w przypadku ekspozycji według metody standardowej są to aktywa zaliczone do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w przypadku ekspozycji według metody IRB – w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Instytucje uwzględniają aktywa, które są odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I, a zatem są ujawniane w wierszu 2 wzoru EU LR2 – LRCom, chyba że aktywa te uwzględniono w wierszach EU-2 oraz od EU-4 do EU-11 wzoru EU LR3 – LRSpl. |

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

1. Instytucje wypełniają tabelę EU LRA, stosując poniższe instrukcje, zgodnie z art. 451 ust. 1 lit. d) i e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej  Art. 451 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  „Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” obejmuje wszelkie istotne informacje dotyczące:   1. procedur i zasobów wykorzystywanych do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni; 2. ewentualnych narzędzi ilościowych stosowanych do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni, w tym szczegółów dotyczących potencjalnych celów wewnętrznych, a także informacje, czy stosuje się wskaźniki inne niż wskaźnik dźwigni; 3. c) sposobów uwzględniania niedopasowań terminów zapadalności i obciążeń aktywów w zarządzaniu ryzykiem nadmiernej dźwigni;   d) procesów reagowania na zmiany wskaźnika dźwigni, w tym procesów i harmonogramów potencjalnego zwiększania kapitału Tier I w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni, lub procesów i harmonogramów dostosowywania mianownika wskaźnika dźwigni (miara ekspozycji całkowitej) w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni. |
| b) | Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni  Art. 451 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  „Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni” obejmuje wszelkie istotne informacje na temat:   1. kwantyfikacji zmiany wskaźnika dźwigni od poprzedniego dnia odniesienia do celów ujawniania informacji; 2. głównych czynników wpływających na zmianę wskaźnika dźwigni od poprzedniego dnia odniesienia do celów ujawniania informacji wraz z komentarzami objaśniającymi na temat: 3. 1) charakteru zmiany oraz faktu, czy zmiana ta dotyczyła licznika wskaźnika, mianownika wskaźnika czy obu tych wartości; 4. 2) tego, czy zmiana wynikała z wewnętrznej decyzji strategicznej, a jeśli tak, to czy ta decyzja strategiczna miała bezpośredni wpływ na wskaźnik dźwigni, czy też wpływała na wskaźnik dźwigni jedynie pośrednio; 5. 3) najbardziej znaczących czynników zewnętrznych związanych z otoczeniem gospodarczym i finansowym, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni. |

1. 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, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)