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

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

**Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego**

1. W celu wypełnienia tabeli EU CRA zamieszczonej w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a), b), d) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[2]](#footnote-2) („CRR”), dotyczące ich celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

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

**Tabela EU CRB: Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów**

1. W celu wypełnienia tabeli EU CRB zamieszczonej w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. a) i b) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami.

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

**Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 005 | **Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**  Instytucje ujawniają te informacje zgodnie z informacjami przedstawionymi w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Kredyty i zaliczki**  Kredyty i zaliczki są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje „kredyty” zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 („rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych”)[[4]](#footnote-4), jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako „kredyty”, zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 32 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, sald pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Podział według kontrahentów**  Instytucje stosują podział według kontrahentów, jak określono w części 1 pkt 42 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  Przypisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE opiera się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie. |
| 070 | **MŚP**  Jak określono w części 1 pkt 5 lit. i) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 090 | **Dłużne papiery wartościowe**  Dłużne papiery wartościowe są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 31 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 150 | **Ekspozycje pozabilansowe**  Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR. |
| 220 | **Ogółem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji obsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| b, c, e, f, h, i, k oraz l | **W tym faza 1/faza 2/faza 3**  W przypadku instytucji stosujących MSSF kategorie utraty wartości zdefiniowane w MSSF 9 pkt 5.5. „Faza 1” odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.5. „Faza 2” odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.3. „Faza 3” odnosi się do utraty wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z definicją zawartą w MSSF 9 załącznik A.  Wartości w kolumnach „W tym faza 1”, „W tym faza 2” i „W tym faza 3” nie ujawniają instytucje, które stosują ogólnie przyjęte krajowe zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG[[5]](#footnote-5) w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych. |
| d | **Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji nieobsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR. |
| g | **Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy**  W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| j | **Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**  Ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR  W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| m | **Skumulowane odpisania częściowe**  Obejmują skumulowaną częściową kwotę na sprawozdawczy dzień odniesienia kwoty głównej oraz naliczonych zaległych odsetek i opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, który do tej pory zaprzestano ujmować z wykorzystaniem którejkolwiek z metod opisanych w części 2 pkt 74 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, które to kwoty należy ujawnić, ponieważ instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Kwoty te ujawnia się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innej przyczyny) lub do momentu ich odzyskania. W związku z tym w przypadku nieodzyskania spisanych kwot podlegają one ujawnieniu, gdy pozostają przedmiotem czynności egzekucyjnych.  Odpisy stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub (w przypadku częściowego odpisu) jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z części albo całości tego składnika. |
| n | **Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji obsługiwanych**  Kwoty otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej. |
| o | **Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**  Ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR  Kwoty otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej. |

**Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR1-A zamieszczonego w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. g) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | **Kredyty i zaliczki**  Kredyty i zaliczki są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje „kredyty” zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako „kredyty”, zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 32 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, sald pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie. |
| 020 | **Dłużne papiery wartościowe**  Dłużne papiery wartościowe są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 31 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 030 | **Ogółem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a–e | **Wartości netto ekspozycji**  Wartości netto ujawnia się w podziale na wynikające z umowy rezydualne terminy zapadalności.  Wartość netto ekspozycji: W przypadku pozycji bilansowych wartość netto jest wartością bilansową brutto ekspozycji pomniejszoną o odpisy aktualizujące/utratę wartości. W przypadku pozycji pozabilansowych wartość netto jest wartością bilansową brutto ekspozycji pomniejszoną o rezerwy.  Ekspozycja: Zgodnie z art. 5 CRR ekspozycja odnosi się do pozycji aktywów lub pozycji pozabilansowej, która zgodnie z CRR powoduje ekspozycję na ryzyko kredytowe.  Wartości bilansowe brutto: Wartość księgowa przed dokonaniem odpisów aktualizujących/utratą wartości, ale po uwzględnieniu odpisów. Instytucje nie uwzględniają żadnej techniki ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 CRR. Pozycje pozabilansowe ujawnia się w kwocie nominalnej przed uwzględnieniem wszelkich współczynników konwersji kredytowej mających zastosowanie zgodnie z art. 111 i 166 CRR lub technik ograniczania ryzyka kredytowego, a także w kwocie brutto każdej rezerwy, w szczególności a) udzielonych gwarancji (maksymalna kwota, którą instytucja musiałaby zapłacić w przypadku uruchomienia gwarancji) oraz b) zobowiązań do udzielenia kredytu i innych zobowiązań (całkowita kwota, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć).  W ramach ujawniania tych informacji:  – w przypadku gdy kontrahent ma możliwość wyboru terminu spłaty tej kwoty, kwotę tę umieszcza się w kolumnie „na żądanie”. Kolumna zawiera salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie, rachunki bieżące i podobne salda (które mogą obejmować kredyty będące depozytami *overnight* na rzecz kredytobiorcy, niezależnie od ich formy prawnej). Zawiera ona również „kredyty w rachunku bieżącym” będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących;  – w przypadku gdy ekspozycja nie ma określonego terminu zapadalności z innych powodów niż możliwość wyboru terminu spłaty przez kontrahenta, kwotę tej ekspozycji ujawnia się w kolumnie „brak określonego terminu zapadalności”;  – w przypadku gdy kwota jest spłacana w ratach, ekspozycję przypisuje się do klasy zapadalności odpowiadającej ostatniej racie. |
| f | **Ogółem** |

**Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | **Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**  Wartość bilansowa brutto stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na koniec ostatniego roku obrachunkowego |
| 020 | **Wpływy do portfeli nieobsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które w ciągu danego okresu (od końca ostatniego roku obrachunkowego) uzyskały status nieobsługiwanych kredytów i zaliczek |
| 030 | **Wypływy z portfeli nieobsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które utraciły status nieobsługiwanych |
| 040 | **Wypływ z powodu odpisów**  Całkowite lub częściowe odpisy kredytów i zaliczek ogółem odnotowane w okresie sprawozdawczym  Odpis (całkowity lub częściowy) stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania. W związku z tym wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek pomniejsza się o kwotę odpisów. Ponadto do tej kategorii należy zaliczyć również umorzenie długu w kontekście działań restrukturyzacyjnych, tj. odpisy, w przypadku których umorzono kwotę zadłużenia niespłaconego przez kredytobiorcę (instytucja traci prawo do jego legalnego odzyskania). |
| 050 | **Wypływ z innych powodów**  W wierszu tym ujmuje się wszelkie inne zmniejszenia wartości bilansowej kredytów i zaliczek poza odpisami. Korekty te mogą obejmować na przykład wypływ z powodu: (i) spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej; (ii) likwidacji zabezpieczeń; (iii) przejęcia zabezpieczenia; (iv) sprzedaży instrumentów; (v) przeniesień ryzyka; (vi) zmian związanych z ryzykiem walutowym; (vii) innych czynności zamknięcia; (viii) przeklasyfikowania między klasami aktywów itp. Ponadto korekty obejmują wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży.  W przypadku gdy kwota dotycząca tej kategorii jest znacząca, instytucje są proszone o przekazanie dodatkowych informacji w opisie dołączonym do niniejszego wzoru. |
| 060 | **Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**  Wartość bilansowa brutto stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek w dniu odniesienia do celów ujawniania informacji. |

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

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

1. W celu wypełnienia wzoru EU CR2a zamieszczonego w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB duże instytucje, o których mowa w art. 8 ust. 2 niniejszego rozporządzenia wykonawczego, ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) i f) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami. Instytucje wyjaśniają w opisie dołączonym do tych wzorów wszelkie istotne różnice między wartościami nieobsługiwanymi ujawnionymi w każdym wierszu a wartościami wynikającymi z zastosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, w szczególności w odniesieniu do wierszy 010, 030, 100 i 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | **Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**  Wartość bilansowa brutto stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na koniec ostatniego roku obrachunkowego |
| 020 | **Wpływy do portfeli nieobsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które w ciągu danego okresu (od końca ostatniego roku obrachunkowego) uzyskały status nieobsługiwanych kredytów i zaliczek |
| 030 | **Wypływy z portfeli nieobsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które utraciły status nieobsługiwanych |
| 040 | **Wypływ do portfela obsługiwanego**  Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które w ciągu danego okresu (od końca ostatniego roku obrachunkowego) utraciły status nieobsługiwanych kredytów i zaliczek i stały się obsługiwane |
| 050 | **Wypływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej**  Obniżenie wartości bilansowej brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek z powodu płatności gotówkowych, mianowicie regularnych spłat kapitału i wszelkich spłat ad hoc w danym okresie (od końca ostatniego roku obrachunkowego) |
| 060 | **Wypływ z powodu likwidacji zabezpieczeń**  W tym wierszu ujawnia się wpływ likwidacji dowolnego rodzaju zabezpieczenia na wartość bilansową brutto instrumentu. W tym wierszu uwzględnia się również wypływy wynikające z innych procedur likwidacyjnych lub prawnych oraz dobrowolnej sprzedaży nieruchomości. W celu uniknięcia wątpliwości należy zauważyć, że ujawnia się wartość bilansową brutto instrumentu, w tym wszelkie ewentualne towarzyszące jej częściowe odpisy. Należy również zwrócić uwagę, że wypływy mogą nie być równe sumie skumulowanych odzyskanych kwot netto i częściowych odpisów. |
| 060 kolumna *b* | **Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto**  W tym wierszu ujawnia się odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków pieniężnych otrzymane z tytułu likwidacji zabezpieczeń (po potrąceniu odpowiednich kosztów likwidacji zabezpieczeń). |
| 070 | **Wypływ z powodu przejęcia zabezpieczenia**  W tym wierszu ujawnia się wpływ na wartość bilansową brutto instrumentu wynikający z egzekucji dowolnego rodzaju zabezpieczenia. Przejęcie odnosi się do nabycia zabezpieczenia niegotówkowego, które stało się własnością instytucji lub jednostki zależnej grupy i którego instytucja lub jednostka nie sprzedała jeszcze osobie trzeciej. Kategoria ta obejmuje również zamianę długu na aktywa, dobrowolny wykup i zamianę długu na kapitał własny. W celu uniknięcia wątpliwości należy zauważyć, że ujawnia się wartość bilansową brutto instrumentu, w tym wszelkie ewentualne towarzyszące jej częściowe odpisy. Należy również zwrócić uwagę, że wypływy mogą nie być równe sumie skumulowanych odzyskanych kwot netto i częściowych odpisów. |
| 070 kolumna *b* | **Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto**  W tym wierszu należy ujawnić początkowe ujęcie w bilansie instytucji wartości godziwej zabezpieczenia w momencie przejęcia. Odzyskanych środków pieniężnych lub ekwiwalentów środków pieniężnych otrzymanych w kontekście przejęcia zabezpieczenia po odliczeniu kosztów nie ujawnia się w tym wierszu, lecz w pozycji „Wypływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej”. |
| 080 | **Wypływ z powodu sprzedaży instrumentów**  Zmiany całkowitego salda wynikające z kredytów i zaliczek sprzedanych innym instytucjom, z wyłączeniem transakcji wewnątrzgrupowych  W celu uniknięcia wątpliwości instytucje zwracają uwagę, że należy ujawnić wartość bilansową brutto sprzedanych kredytów i zaliczek (w tym wszelkie ewentualne towarzyszące jej częściowe odpisy), a nie ich wycenę lub cenę podczas transakcji. instytucje zwracają również uwagę, że wypływy mogą nie być równe sumie skumulowanych odzyskanych kwot netto i częściowych odpisów. |
| 080 kolumna *b* | **Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto**  W tym wierszu ujmuje się odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków pieniężnych otrzymane w kontekście sprzedaży kredytów i zaliczek, po odliczeniu kosztów sprzedaży. |
| 090 | **Wypływ z powodu przeniesienia ryzyka**  Obniżenie wartości brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek z powodu sekurytyzacji lub innych przeniesień ryzyka kwalifikujących się do zaprzestania ujmowania w bilansie  Instytucje zwracają uwagę, że wypływy mogą nie być równe sumie skumulowanych odzyskanych kwot netto i częściowych odpisów. |
| 090 kolumna *b* | **Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto**  W tym wierszu ujawnia się odzyskane środki pieniężne lub ekwiwalenty środków pieniężnych otrzymane w kontekście wypływów z powodu przeniesień istotnej części ryzyka. |
| 100 | **Wypływ z powodu odpisów**  Całkowite lub częściowe odpisy kredytów i zaliczek ogółem odnotowane w okresie sprawozdawczym  Odpis (całkowity lub częściowy) stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania. W związku z tym wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek pomniejsza się o kwotę odpisów. W celu uniknięcia wątpliwości należy pamiętać, że wiersz ten odzwierciedla zmiany wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek, nie ujmuje się w nim natomiast żadnych potencjalnych częściowych odpisów, które ujawniono już w poprzednich wierszach (np. towarzyszącej sprzedaży kredytów i zaliczek, likwidacji zabezpieczeń, przejęcia zabezpieczeń lub przeniesienia istotnej części ryzyka). Ponadto do tej kategorii należy zaliczyć również umorzenie długu w kontekście działań restrukturyzacyjnych, tj. odpisy, w przypadku których umorzono kwotę zadłużenia niespłaconego przez kredytobiorcę (instytucja traci prawo do jego legalnego odzyskania). |
| 110 | **Wypływ z innych powodów**  W wierszu tym ujmuje się wszelkie inne zmniejszenia wartości bilansowej kredytów i zaliczek, których nie dotyczą wyżej wymienione zdarzenia. Korekty te mogą obejmować na przykład zmiany związane z ryzykiem walutowym, inne czynności zamknięcia, przeklasyfikowania między klasami aktywów itp. W przypadku gdy kwota dotycząca tej kategorii jest znacząca, instytucje są proszone o przekazanie dodatkowych informacji w opisie dołączonym do niniejszego wzoru. |
| 120 | **Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży**  Zmniejszenia wartości bilansowej nieobsługiwanych kredytów i zaliczek z powodu ich przeklasyfikowania do kategorii instrumentów przeznaczonych do sprzedaży |
| 130 | **Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**  Wartość bilansowa brutto stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek w dniu odniesienia do celów ujawniania informacji |

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

**Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 005 | **Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**  Instytucje ujawniają te informacje zgodnie z informacjami przedstawionymi w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 010 | **Kredyty i zaliczki**  Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| 020–070 | **Podział według kontrahentów**  Instytucje stosują podział według kontrahentów, jak określono w części 1 pkt 42 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  Przypisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE opiera się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie. |
| 080 | **Dłużne papiery wartościowe**  Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| 090 | **Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu**  W przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia kredytu ujawnia się kwotę nominalną zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 |
| 100 | **Ogółem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi – w tym obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 47b CRR  Wartość bilansowa brutto ekspozycji podlegających utracie wartości jest wartością netto skumulowanych należności częściowo lub całkowicie spisanych.  W zależności od tego, czy ekspozycje restrukturyzowane spełniają warunki konieczne określone w art. 47a CRR, można je określić jako ekspozycje obsługiwane lub nieobsługiwane. |
| b | **Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi – w tym nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  Wartość bilansowa brutto ekspozycji podlegających utracie wartości jest wartością netto skumulowanych należności częściowo lub całkowicie spisanych.  Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują: a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych; b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych; c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte zgodnie z art. 47a CRR. |
| c | **W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**  Ekspozycje restrukturyzowane, które zostały sklasyfikowane również jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR |
| d | **W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości**  Ekspozycje restrukturyzowane, które są również dotknięte utratą wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości na podstawie części 2 pkt 215 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 |
| e | **Skumulowane utraty wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy na obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane**  Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgodnie z definicją zawartą w art. 47b CRR  Instytucje uwzględniają kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  W zależności od tego, czy ekspozycje restrukturyzowane spełniają warunki konieczne określone w art. 47a i 47b CRR, można je określić jako ekspozycje obsługiwane lub nieobsługiwane. |
| f | **Skumulowane utraty wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane**  W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują: a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych; b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych; c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte zgodnie z art. 47a CRR. |
| g | **Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych**  Ujawnia się je w odniesieniu do wszystkich ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi niezależnie od tego, czy są to ekspozycje obsługiwane czy nieobsługiwane. Kwoty otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej. |
| h | **W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**  Kwoty otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej.  Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane i są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują: a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych; b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych; c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte zgodnie z art. 47a CRR. |

**Wzór EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CQ2 zamieszczonego w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB duże instytucje, o których mowa w art. 8 ust. 2 niniejszego rozporządzenia wykonawczego, ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | **Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie**  Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek objętych w przeszłości działaniami restrukturyzacyjnymi dwukrotnie  W tej sekcji ujmuje się również kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi, które opuściły kategorię kredytów i zaliczek restrukturyzowanych (tj. kredyty i zaliczki restrukturyzowane, w przypadku których odnotowano poprawę sytuacji), w przypadku gdy przeprowadzono nowe działanie restrukturyzacyjne. |
| 020 | **Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które należą do kategorii nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych w trwającym jeden rok okresie warunkowym i w przypadku których nie zrealizowano działań restrukturyzacyjnych po 12-miesięcznym okresie warunkowym, w związku z czym nie zmieniły statusu na obsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, lecz zachowały status nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych podczas okresu warunkowego |

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

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

1. W celu wypełnienia wzoru EU CQ3 zamieszczonego w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 005 | **Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**  Instytucje ujawniają te informacje zgodnie z informacjami przedstawionymi w załącznikach III i IV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 010 | **Kredyty i zaliczki**  Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Podział według kontrahentów**  Instytucje stosują podział według kontrahentów, jak określono w części 1 pkt 42 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  Przypisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE opiera się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie. |
| 070 | **MŚP**  Jak określono w części 1 pkt 5 lit. i) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 090 | **Dłużne papiery wartościowe**  Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| 150 | **Ekspozycje pozabilansowe**  Zob. definicja w EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| 210 | **Ogółem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji obsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| b | **w tym: nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni**  Podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o 1–30 dni |
| c | **w tym: przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni**  Podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które są przeterminowane o 31–90 dni  Ponadto do tej podkategorii zalicza się ekspozycje przeterminowane o ponad 90 dni, które nie są istotne. |
| d | **Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji nieobsługiwanych**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR. |
| e | **w tym: z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni**  Podkategoria ekspozycji, które nie są przeterminowane albo są przeterminowane do 90 dni, ale mimo to uznano je za nieobsługiwane zgodnie z art. 47a CRR |
| f | **w tym: przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni**  Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 90 dni, ale nie więcej niż 180 dni |
| g | **w tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok**  Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 180 dni, ale nie więcej niż 1 rok |
| h | **w tym: przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata**  Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 1 rok, ale nie więcej niż 2 lata |
| i | **w tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat**  Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 2 lata, ale nie więcej niż 5 lat |
| j | **w tym: przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat**  Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 5 lat, ale nie więcej niż 7 lat |
| k | **w tym: przeterminowane o > 7 lat**  Podkategoria ekspozycji nieobsługiwanych, które są przeterminowane o ponad 7 lat |
| l | **w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**  Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR |

**Wzór EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  Wartość bilansowa brutto ekspozycji podlegających utracie wartości jest wartością netto skumulowanych należności częściowo lub całkowicie spisanych. |
| b | **Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna – w tym ekspozycje nieobsługiwane**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; kwota nominalna zgodnie z definicją zawartą w części 2 pkt 118 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR.  Kolumnę tę ujawniają wyłącznie duże instytucje, o których mowa w art. 8 ust. 2 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| c | **W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**  Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR |
| d | **Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna – w tym ekspozycje podlegające utracie wartości**  Wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna ekspozycji, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.  Kolumnę tę ujawniają wyłącznie duże instytucje, o których mowa w art. 8 ust. 2 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| e | **Skumulowana utrata wartości**  Ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| f | **Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe**  W tym wierszu ujmuje się rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe. |
| g | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**  W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |

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

1. W celu wypełnienia wzoru EU CQ5 zamieszczonego w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB duże instytucje i inne instytucje notowane ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) i e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010–190 | **Podział kontrahentów według branży**  Przypisanie kontrahentów do sektora obejmuje wyłącznie sektory powiązane z kontrahentem będącym przedsiębiorstwem niefinansowym.  Przypisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji.  Wiersze wykorzystuje się w celu ujawnienia istotnych sektorów przemysłu lub rodzajów kontrahentów, wobec których instytucje mają ekspozycje. Istotność ocenia się zgodnie z art. 432 CRR, a nieistotne sektory przemysłu lub rodzaje kontrahentów sumuje się w wierszu „Pozostała działalność usługowa”. |
| 200 | **Ogółem** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość bilansowa brutto**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  Wartość bilansowa brutto ekspozycji podlegających utracie wartości jest wartością netto skumulowanych należności częściowo lub całkowicie spisanych. |
| b | **Wartość bilansowa brutto – w tym ekspozycje nieobsługiwane**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014; ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR.  Kolumnę tę ujawniają wyłącznie duże instytucje, o których mowa w art. 8 ust. 2 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| c | **W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**  Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR |
| d | **Wartość bilansowa brutto – w tym kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**  Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości  Kolumnę tę ujawniają wyłącznie duże instytucje, o których mowa w art. 8 ust. 2 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| e | **Skumulowana utrata wartości**  W tej pozycji ujmuje się kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| f | **Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**  Ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR  Instytucje uwzględniają kwoty ustalone zgodnie z częścią 2 pkt 11, 69–71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |

**Wzór EU CQ6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CQ6 zamieszczonego w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB duże instytucje, o których mowa w art. 8 ust. 2 niniejszego rozporządzenia wykonawczego, ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | **Wartość bilansowa brutto**  Wartość bilansowa brutto zgodnie z definicją zawartą w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 020 | **w tym zabezpieczone**  W tym wierszu ujawnia się wartość bilansową brutto, jak określono w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, kredytów zabezpieczonych i częściowo zabezpieczonych.  Pozycja „Niezabezpieczone kredyty i zaliczki” obejmuje ekspozycje, w przypadku których nie ustanowiono zabezpieczenia ani nie otrzymano gwarancji finansowych; w tym wierszu uwzględniana się niezabezpieczoną część ekspozycji częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej zgodnie z częścią 2 pkt 323 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.  W związku z tym zabezpieczone kredyty i zaliczki należy obliczać jako różnicę między wartością bilansową brutto wszystkich kredytów i zaliczek a wartością bilansową brutto niezabezpieczonych kredytów i zaliczek, i będą one obejmować zarówno zabezpieczoną, jak i niezabezpieczoną część kredytu.  W przypadku nadzabezpieczenia ujawnia się wartość bilansową brutto kredytu. |
| 030 | **w tym zabezpieczone nieruchomościami**  Kredyty zabezpieczone nieruchomościami obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego „współczynnikiem LTV” – ang. *loan-to-value*) i formy prawnej zabezpieczenia, jak określono w części 2 pkt 86 lit. a) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 040 | **w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %**  Współczynnik LTV oblicza się przy użyciu metody obliczeniowej określonej dla „bieżącego wskaźnika wysokości kredytu do wartości zabezpieczenia” (LTV-C) w zaleceniu Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14)[[6]](#footnote-6). Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, których współczynnik LTV jest wyższy niż 60 % i nie wyższy niż 80 %. |
| 050 | **w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %**  Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek, których współczynnik LTV jest wyższy niż 80 % i niższy lub równy 100 %. |
| 060 | **w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %**  Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek o współczynniku LTV wyższym niż 100 % |
| 070 | **Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych**  W przypadku zabezpieczonych instrumentów dłużnych skumulowaną utratę wartości oblicza się jako skumulowaną kwotę strat z tytułu utraty wartości po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto, w stosownych przypadkach, dla każdej z faz utraty wartości (część 2 pkt 70 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014).  W tym wierszu uwzględniana się skumulowaną utratę wartości związaną z niezabezpieczoną częścią ekspozycji częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej. |
| 090 | **Zabezpieczenia – w tym wartość ograniczona do wartości ekspozycji**  Kwoty otrzymanego zabezpieczenia oblicza się zgodnie z częścią 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń w tym wierszu jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej. |
| 100 | **w tym nieruchomości**  Część zabezpieczenia składająca się z nieruchomości mieszkalnych lub komercyjnych (część 2 pkt 173 lit. a) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014)  Suma kwot w odniesieniu do zabezpieczeń w tym wierszu jest ograniczona do wartości bilansowej ekspozycji powiązanej. |
| 110 | **Zabezpieczenia - w tym wartość powyżej pułapu**  W tym wierszu tym ujawnia się różnicę pomiędzy rzeczywistą wartością zabezpieczenia a ograniczoną wartością zabezpieczenia (wartością bilansową powiązanej ekspozycji) (instytucje nie stosują do obliczania rzeczywistej wartości zabezpieczenia części 2 pkt 239 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014). |
| 120 | **w tym nieruchomości**  Różnica między wartością rzeczywistą a ograniczoną wartością części zabezpieczenia składającej się z nieruchomości mieszkalnych lub komercyjnych (część 2 pkt 173 lit. a) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014) |
| 130 | **Otrzymane gwarancje finansowe**  Jak określono w części 2 pkt 114 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 |
| 140 | **Skumulowane odpisania częściowe**  Obejmują skumulowaną częściową kwotę na sprawozdawczy dzień odniesienia kwoty głównej oraz naliczonych zaległych odsetek i opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, który do tej pory zaprzestano ujmować z wykorzystaniem którejkolwiek z metod opisanych w części 2 pkt 74 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, które to kwoty należy ujawnić, ponieważ instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Kwoty te ujawnia się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innej przyczyny) lub do momentu ich odzyskania. W związku z tym w przypadku nieodzyskania spisanych kwot podlegają one ujawnieniu, gdy pozostają przedmiotem czynności egzekucyjnych.  Odpisy stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub (w przypadku częściowego odpisu) jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z części albo całości tego składnika. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Kredyty i zaliczki**  Zob. definicja we wzorze EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| b | **Kredyty i zaliczki – w tym obsługiwane**  Zob. definicja we wzorze EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| c | **W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni**  Podkategoria obsługiwanych kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 31–90 dni |
| d | **Kredyty i zaliczki – w tym ekspozycje nieobsługiwane**  Ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a CRR  Zob. definicja we wzorze EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy |
| e | **w tym z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni**  Podkategoria kredytów i zaliczek, które nie są przeterminowane albo są przeterminowane do 90 dni, ale mimo to uznano je za nieobsługiwane ze względu na prawdopodobieństwo braku pełnej spłaty zgodnie z art. 47a CRR |
| f | **przeterminowane o > 90 dni**  Podkategoria kredytów i zaliczek przeterminowanych o ponad 90 dni |
| g | **W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni**  Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 91–180 dni |
| h | **w tym przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok**  Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 181 dni do 1 roku |
| i | **w tym przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata**  Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 1 rok do 2 lat |
| j | **w tym przeterminowane o > 2 rok ≤ 5 lata**  Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 2–5 lat |
| k | **w tym przeterminowane o > 5 rok ≤ 7 lata**  Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o 5-7 lat |
| l | **w tym przeterminowane o > 7 lat**  Podkategoria kredytów i zaliczek, które są przeterminowane o ponad 7 lat. |

**Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CQ7 zamieszczonego w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | **Rzeczowe aktywa trwałe**  Instytucje ujawniają stan zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i które sklasyfikowano jako rzeczowe aktywa trwałe. |
| 020 | **Inne niż rzeczowe aktywa trwałe**  W tym wierszu zostanie automatycznie ujawniony stan zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i którego nie sklasyfikowano jako rzeczowe aktywa trwałe. Całkowity stan zostanie obliczony z uwzględnieniem stanu początkowego (od końca ostatniego roku obrachunkowego) oraz wpływów i wypływów, które miały miejsce w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (od końca ostatniego roku obrachunkowego). Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie (inne niż rzeczowe aktywa trwałe) wykazuje się w wierszach według rodzaju zabezpieczenia. |
| 030 | **Nieruchomości mieszkalne**  Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych (np. domów, mieszkań itp.) lub nieruchomości, które zostaną potencjalnie wykorzystane jako takie w przyszłości (np. niewykończone nieruchomości mieszkalne itp.) |
| 040 | **Nieruchomości komercyjne**  Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości komercyjnych lub przemysłowych, które mogą być wykorzystywane do celów biznesowych lub inwestycyjnych, lub wszelkich nieruchomości, które nie są nieruchomościami mieszkalnymi, jak opisano powyżej.  Do tej kategorii zalicza się również grunty (zarówno nierolnicze, jak i rolne). |
| 050 | **Ruchomości (pojazdy, statki itp.)**  W tym wierszu ujawnia się zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie majątku innego niż nieruchomości. |
| 060 | **Instrumenty kapitałowe i dłużne**  W tym wierszu ujawnia się zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie instrumentów kapitałowych lub dłużnych. |
| 070 | **Inne zabezpieczenia**  Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nie należy do kategorii w pozostałych wierszach  Jeżeli kwota w tym wierszu jest stosunkowo istotna, instytucje przekazują dodatkowe informacje w opisie dołączonym do niniejszego wzoru. |
| 080 | **Ogółem** |

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

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

1. W celu wypełnienia wzoru EU CQ8 zamieszczonego w załączniku XV do rozwiązań informatycznych EUNB duże instytucje, o których mowa w art. 8 ust. 2 niniejszego rozporządzenia wykonawczego, ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010 | **Rzeczowe aktywa trwałe**  Instytucje ujawniają stan zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i które sklasyfikowano jako rzeczowe aktywa trwałe. |
| 020 | **Inne niż rzeczowe aktywa trwałe**  W tym wierszu zostanie automatycznie ujawniony stan zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i którego nie sklasyfikowano jako rzeczowe aktywa trwałe. Całkowity stan zostanie obliczony z uwzględnieniem stanu początkowego (od końca ostatniego roku obrachunkowego) oraz wpływów i wypływów, które miały miejsce w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (od końca ostatniego roku obrachunkowego). Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie (inne niż rzeczowe aktywa trwałe) wykazuje się w wierszach według rodzaju zabezpieczenia. |
| 030 | **Nieruchomości mieszkalne**  Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych (np. domów, mieszkań itp.) lub nieruchomości, które zostaną potencjalnie wykorzystane jako takie w przyszłości (np. niewykończone nieruchomości mieszkalne itp.) |
| 040 | **Nieruchomości komercyjne**  Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości komercyjnych lub przemysłowych, które mogą być wykorzystywane do celów biznesowych lub inwestycyjnych, lub wszelkich nieruchomości, które nie są nieruchomościami mieszkalnymi, jak opisano powyżej.  Do tej kategorii zalicza się również grunty (zarówno nierolnicze, jak i rolne). |
| 050 | **Ruchomości (pojazdy, statki itp.)**  W tym wierszu ujawnia się zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie majątku innego niż nieruchomości. |
| 060 | **Instrumenty kapitałowe i dłużne**  W tym wierszu ujawnia się zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie instrumentów kapitałowych lub dłużnych. |
| 070 | **Inne zabezpieczenia**  Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nie należy do kategorii w pozostałych wierszach.  Jeżeli kwota w tym wierszu jest stosunkowo istotna, instytucje przekazują dodatkowe informacje w opisie dołączonym do niniejszego wzoru. |
| 080 | **Ogółem** |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Zmniejszenie salda zadłużenia – Wartość bilansowa brutto**  Kwota brutto zadłużenia, którą anulowano w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, dokładnie z momencie wymiany, w drodze postępowań sądowych lub umowy dwustronnej  Kwotę brutto oblicza się jako zmniejszenie salda instrumentu brutto bez uwzględniania jakichkolwiek rezerw. W celu uniknięcia wątpliwości w kolumnie tej nie ujmuje się przypadków zmniejszenia salda wynikających z innych przyczyn (np. przepływów pieniężnych). |
| b | **Zmniejszenie salda zadłużenia – Skumulowane ujemne zmiany**  Skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, jak opisano powyżej  Zob. definicja we wzorze CQ7, „Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne”.  Instytucje uwzględniają w stosownych przypadkach skumulowane ujemne zmiany wynikające z amortyzacji w przypadku rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych. |
| c | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Wartość w momencie początkowego ujęcia**  W tej kolumnie ujawnia się wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji. |
| d | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Skumulowane ujemne zmiany**  Skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, jak opisano powyżej  Instytucje uwzględniają w stosownych przypadkach skumulowane ujemne zmiany wynikające z amortyzacji w przypadku rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych. |
| e | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania ≤ 2 lata – w tym wartość w momencie początkowego ujęcia**  Wartość w momencie początkowego ujęcia w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na 2 lata lub mniej na sprawozdawczy dzień odniesienia |
| f | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania ≤ 2 lata – w tym skumulowane ujemne zmiany**  Skumulowane ujemne zmiany w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na 2 lata lub mniej na sprawozdawczy dzień odniesienia |
| g | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania > 2 lata ≤ 5 lat – w tym wartość w momencie początkowego ujęcia**  Wartość w momencie początkowego ujęcia w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na ponad 2 lata i maksymalnie 5 lat na sprawozdawczy dzień odniesienia |
| h | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania > 2 lata ≤ 5 lat – w tym skumulowane ujemne zmiany**  Skumulowane ujemne zmiany w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na ponad 2 lata i maksymalnie 5 lat na sprawozdawczy dzień odniesienia |
| i | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania > 5 lat – w tym wartość w momencie początkowego ujęcia**  Wartość w momencie początkowego ujęcia w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na ponad 5 lat na sprawozdawczy dzień odniesienia |
| j | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – Niewykonanie zobowiązania > 5 lat – w tym skumulowane ujemne zmiany**  Skumulowane ujemne zmiany w przypadku zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie i ujętego w bilansie na ponad 5 lat na sprawozdawczy dzień odniesienia |
| k | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – w tym aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży – w tym wartość w momencie początkowego ujęcia**  Ujawnia się początkową wartość zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które sklasyfikowano jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży. Informacji tej nie podaje się, jeśli klasyfikacja ta nie jest istotna zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do danej instytucji. |
| l | **Łączne zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie – w tym aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży – w tym skumulowane ujemne zmiany**  Ujawnia się skumulowane ujemne zmiany zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, które sklasyfikowano jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży. Informacji tej nie podaje się, jeśli klasyfikacja ta nie jest istotna zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do danej instytucji. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, 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-1)
2. Tamże. [↑](#footnote-ref-2)
3. ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. DYREKTYWA RADY 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. ZALECENIE EUROPEJSKIEJ RADY DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14) (Dz.U. C 31 z 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)