



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

Grupa BPS

*Załącznik nr 2 do Uchwały Nr 03/86/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Oleśnicy
z dnia 21 grudnia 2023 r.*

*Załącznik nr 2 do Uchwały Nr 03/01/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Oleśnicy z dnia 7 marca 2024 r.*

**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej,
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu**

Metryka regulacji:				
Właściciel dokumentu	Wydział Finansowy			
Tytuł	Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu			
Sporządzony przez	Edyta Żyszkiewicz			
Zaakceptowany przez	Krzysztof Pichliński			
Data wydania	21.12.2023 r.			
Data obowiązywania				
Uchyła				
Zmienia	UZ nr 02/73/2023 z dn.19.10.2023r., URN nr 01/04/2023 z dn.27.10.2023r.			
Kogo obowiązuje	Wydział Ryzyk, Wydział Organizacyjno – Administracyjny, Wydział Finansowy, Samodzielne stanowisko ds. zgodności i kontroli, Samodzielne stanowisko ds. windykacji			
Historia zmian:				
Wersja	Data	Rodzaj/przyczyna zmian	Autor	Zaakceptowany przez
1.0.	17.10.2023r.	Utworzenie dokumentu	Edyta Żyszkiewicz	Krzysztof Pichliński Wiceprezes Zarządu
1.1.	21.12.2023r.	Aneks nr 1 – rozszerzenie podstawy prawnej oraz uzupełnienie załączników o wymagane tabele	Edyta Żyszkiewicz	Krzysztof Pichliński Wiceprezes Zarządu

Dokumenty powiązane:

Tytuł regulacji:

1. Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Oleśnicy informacji podlegających ujawnieniom

Spis treści:

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	5
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	7
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	7
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki	7

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 – Tabele podlegające ujawnieniom wynikające z Rozporządzenia 2021/637, Rozporządzenia 2021/763 oraz Wytycznych EBA/2018/10.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej Polityką, stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego na instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763);
- 5) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)
- 6) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
- 7) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 9) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 10) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 11) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank - Bank Spółdzielczy w Oleśnicy;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Oleśnicy informacji podlegających ujawnieniom”

§ 3.

1. Polityka reguluje:

- 1) zakres ogłaszanych informacji;
- 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
- 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
- 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
- 5) zasady weryfikacji Polityki.

2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA/GL/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, jako **inna instytucja**, tj. niebędąca instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR i jednocześnie **nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR);
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR);
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);

- 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR);
- 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR);
- 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

Tabele podlegające ujawnieniom wynikające z Rozporządzenia 2021/637 i Wytycznych EBA/2018/10 zawarte są w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

3. Bank, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763:

- 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
 - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
- 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.

Tabele podlegające ujawnieniom wynikające z Rozporządzenia 2021/763 zawarte są w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
5. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
6. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami i interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsolesnica.pl
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
1. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

.....
Aleksander Dachowski
Prezes Zarządu

.....
Krzysztof Pichliński
Wiceprezes Zarządu

.....
Wojciech Niedbalka
Wiceprezes Zarządu

Lp.	Wydział/ samodzielne stanowisko	Nazwa tabeli
Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
1	Wydział Ryzyk	Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b) Rozporządzenia CRR
2	Wydział Ryzyk	Wzór EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR
3	Wydział Ryzyk	Wzór EU OVC - Informacje ICAAP (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit f) i g) Rozporządzenia CRR - format dowolny
Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem		
4	Wydział Ryzyk	Wzór EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji - Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR - format dowolny
5	Wydział Organizacyjno-Administracyjny	Wzór EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania - Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust.2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR - format dowolny
Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych		
6	Wydział Ryzyk	Wzór EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR
7	Wydział Ryzyk	Wzór EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)
Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń		
8	Wydział Organizacyjno-Administracyjny	Wzór EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz j) i k) Rozporządzenia CRR - format dowolny
9	Wydział Organizacyjno-Administracyjny	Wzór EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR
10	Wydział Organizacyjno-Administracyjny	Wzór EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR
11	Wydział Organizacyjno-Administracyjny	Wzór EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR
12	Wydział Organizacyjno-Administracyjny	Wzór EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR
Ujawnianie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych		
13	Samodzielne stanowisko ds. windykacji	Wzór 1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)
14	Samodzielne stanowisko ds. windykacji	Wzór 3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)
15	Samodzielne stanowisko ds. windykacji	Wzór 4 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)
16	Samodzielne stanowisko ds. windykacji	Wzór 9 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)
Ujawnianie informacji w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
17	Wydział Ryzyk	Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)
18	Wydział Ryzyk	Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)
19	Wydział Ryzyk	Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

		a	b
		31.12.. dany rok	31.12.. rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1		
2	Kapitał Tier 1		
3	Łączny kapitał		
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)			
2	W tym metoda standardowa			
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne			
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem			

Wzór EU OVC - Informacje ICAAP (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - [art. 438 lit c](#) Rozporządzenia CRR - format dowolny)

Wzór EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a, e, f Rozporządzenia CRR - format dowolny)

Wzór EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 2 lit. a, b, c Rozporządzenia CRR - format dowolny)

		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)		
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)		
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Mozliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I		Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I		Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)		Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		

54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II		Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I		
62	Kapitał Tier I		
63	Łączny kapitał		
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji		
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyróżony jako odselek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych		
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym			
Należności od innych banków			
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>			
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>			
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
Pochodne instrumenty finansowe			
Należności z tytułu leasingu finansowego			
Papiery wartościowe:			
- <i>przeznaczone do obrotu</i>			
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>			
- <i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>			
- <i>wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>			
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:			
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>			
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>			
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone			
Zapasy			
Rzeczowe aktywa trwałe			
Nieruchomości inwestycyjne			
Wartości niematerialne			
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży			
Pozostałe aktywa			
Aktywa razem			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
Zobowiązania wobec innych banków			
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
Pochodne instrumenty finansowe			
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			
Zobowiązania wobec klientów			
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Pozostałe zobowiązania			
Rezerwy			
Zobowiązania razem			
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy			
Akcje własne			
Kapitał zapasowy			
Inne całkowite dochody			
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych			
Wynik roku bieżącego			
Pozostałe kapitały			
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym			
Kapitał własny ogółem			
Suma zobowiązań i kapitału własnego			

Wzór EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR - format dowldny
Instytucje opisują główne elementy swojej polityki wynagrodzeń oraz sposób wdrażania tej polityki.

Podstawa prawna	Ujawiane informacje jakościowe
Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.
Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami.
Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odroczenia wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.
Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektyw (CFR)
Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.

Wzór EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust.

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

Wzór EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik 2)

Wyszczególnienie		a
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego		
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym		
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	
Odprawy przyznane w danym roku obrotowym		
6	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	
7	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna	
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym	
9	W tym odprawy odroczone	
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	

a

Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie

Łączna kwota odroczonego
wynagrodzenia przyznanego za
poprzednie okresy wykonywania
obowiązków

1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego
2	W formie środków pieniężnych
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności

Wzór EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - [art. 450 ust. 1 lit. i\)](#) Rozporządzenia CRR)

EUR

a

Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR

1	1 000 000 do poniżej 1 500 000
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a		b	
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie			
		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany	
1.	Rzeczowe aktywa trwałe				
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe				
3.	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>				
4.	<i>Nieruchomości komercyjne</i>				
5.	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>				
6.	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>				
7.	<i>Pozostałe</i>				
8.	Łącznie				

Uwaga: tabela do wpełnienia przez bank będący podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (tzn przez bank dla którego BFG wznaczył limity MREL)

Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

	a	b	c	d	e	f
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych 31.12.20...	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane					
4	Mara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)					
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3.5 %)					
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)					
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)						
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA					
EU-8	w tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM					
EU-10	w tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych					

Ilustracja: tabela do wypełnienia przez bank będący podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (tzn. przez bank dla którego BEB wyznaczył limity MREL)

Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1	Kapitał podstawowy Tier I		
2	Kapitał dodatkowy Tier I		
3	Zbiór pusty w UE		
4	Zbiór pusty w UE		
5	Zbiór pusty w UE		
6	Kapitał Tier II		
7	Zbiór pusty w UE		
8	Zbiór pusty w UE		
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR		
15	Zbiór pusty w UE		
16	Zbiór pusty w UE		
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą		
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą		
19	(Odcisnienie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		
20	(Odcisnienie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		
21	Zbiór pusty w UE		
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		
Kwota ekspozycji w ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA		
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM		
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
Pozycje uzupełniające			
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		

Uwaga: tabela do wypełnienia przez bank będący podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (tzn. przez bank dla którego BFG wyznaczył limity MREL)

Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust. 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						
		1	2	3	4	5	...	7
		najniższy stopień						najwyższy stopień
								Suma kolumn 1-...
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania		
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL							
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata							
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat							
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat							
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych							
10	w tym wieczyste papiery wartościowe							