ZAŁĄCZNIK VIII – Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych

**Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CC1 zamieszczonego w załączniku VII do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. a), d), e) i f) rozporządzenia (UE) 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Do celów związanych ze wzorem EU CC1 korekty regulacyjne obejmują odliczenia od funduszy własnych oraz filtry ostrożnościowe.
3. Instytucje są zobowiązane do wypełnienia kolumny *b* niniejszego wzoru w celu wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego, w odniesieniu do którego należy wprowadzić odniesienie do odpowiednich wierszy we wzorze EU CC2.
4. W informacjach opisowych dołączonych do niniejszego wzoru instytucje uwzględniają opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie. Instytucje uwzględniają również kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych, jeżeli współczynniki te są obliczane z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| Odniesienia prawne i instrukcje | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne  Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. a) i b) oraz art. 27, 28 i 29 CRR, a także z wykazem EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 CRR, wraz z ich podziałem według rodzaju instrumentu. |
| 2 | Zyski zatrzymane  Zyski zatrzymane przed wszelkimi korektami regulacyjnymi zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. c) CRR (przed uwzględnieniem jakichkolwiek zysków lub strat netto z bieżącego okresu). |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)  Kwota skumulowanych innych całkowitych dochodów i pozostałych kapitałów rezerwowych, zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. d) i e) CRR. |
| EU-3a | Fundusze ogólnego ryzyka bankowego  Kwota funduszy ogólnych ryzyka bankowego zgodnie z art. 26 ust. 1 lit. f) CRR. |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I  Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I, zgodnie z art. 486 ust. 2 CRR. |
| 5 | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)  Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I), zgodnie z art. 84 CRR. |
| EU-5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend  Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend, zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR. |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi  Suma wierszy od 1 do EU-5a niniejszego wzoru. |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)  Dodatkowe korekty wartości, zgodnie z art. 34 i 105 CRR (kwota ujemna). |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)  Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) i art. 37 CRR (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)  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), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c) i art. 38 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  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, zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. a) CRR. |
| 12 | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty  Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. d) i art. 40 CRR. |
| 13 | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)  Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych, zgodnie z art. 32 ust. 1 CRR (kwota ujemna). |
| 14 | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji  Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji, zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. b) CRR. |
| 15 | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)  Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. e) oraz art. 41 CRR (kwota ujemna). |
| 16 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)  Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR (kwota ujemna). |
| 17 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)  Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) oraz art. 44 CRR (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)  Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR (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)  Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b) oraz art. 49 ust. 1–3 CRR (kwota ujemna). |
| 20 | Nie dotyczy |
| EU-20a | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia  Kwota ekspozycji kwalifikująca się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR. |
| EU-20b | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)  Z kwoty zgłoszonej w EU-20a kwota dotycząca znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (i) oraz art. 89–91 CRR (kwota ujemna). |
| EU-20c | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)  Z kwoty zgłoszonej w EU-20a niniejszego wzoru kwota dotycząca pozycji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) oraz art. 258 CRR (kwota ujemna). |
| EU-20d | w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)  Z kwoty zgłoszonej w EU-20a niniejszego wzoru kwota dotycząca dostaw instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) pkt (iii) oraz art. 379 ust. 3 CRR (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)  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), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) CRR (kwota ujemna). |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)  Kwota przekraczająca próg 17,65 %, zgodnie z art. 48 ust. 1 CRR (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  Z kwoty zgłoszonej w wierszu 22 niniejszego wzoru kwota posiadanych przez instytucję bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i) oraz art. 48 ust. 1 lit. b) CRR. |
| 24 | Nie dotyczy |
| 25 | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych  Z kwoty zgłoszonej w wierszu 22 niniejszego wzoru kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) CRR. |
| EU-25a | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)  Straty za rok obrachunkowy zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a) CRR (kwota ujemna). |
| EU-25b | Możliwe 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)  Kwota możliwych do przewidzenia obciążeń podatkowych związanych z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, dających się przewidzieć w chwili wyliczania tych pozycji, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. l) CRR (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)  Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. j) CRR (kwota ujemna). |
| EU-27a | Inne korekty regulacyjne  W tym wierszu instytucje ujawniają wszelkie mające zastosowanie korekty regulacyjne zgłaszane w ramach sprawozdawczości nadzorczej i nie uwzględnione w żadnym innym wierszu w niniejszym wzorze, w tym kwotę wynikającą z MSSF 9 w okresie przejściowym – w stosownych przypadkach i do końca okresu przejściowego. |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I  Obliczane jako suma wierszy od 7 do EU-20a, 21, 22 oraz od EU-25a do EU-27a niniejszego wzoru. |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I  Obliczany poprzez odjęcie wiersza 28 od wiersza 6 w niniejszym wzorze. |
| 30 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne  Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne zgodnie z art. 51 i 52 CRR. |
| 31 | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  Kwota w wierszu 30 niniejszego wzoru zaklasyfikowana jako kapitał własny, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 32 | w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  Kwota w wierszu 30 niniejszego wzoru zaklasyfikowana jako zobowiązania, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I  Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I, zgodnie z art. 486 ust. 3 CRR. |
| 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  Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5 niniejszego wzoru) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich, zgodnie z art. 85 i 86 CRR. |
| 35 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne  Kwota zgłoszona w wierszu 34 niniejszego wzoru odnosząca się do instrumentów emitowanych przez jednostki zależne przeznaczonych do wycofania, zgodnie z art. 486 ust. 3 CRR. |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi  Suma wierszy 30, 33, EU-33a, EU-33b i 34 niniejszego wzoru. |
| 37 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)  Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I opisanych w art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) i art. 57 CRR (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)  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, zgodnie z art. 56 lit. b) oraz art. 58 CRR (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)  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), zgodnie z art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79 CRR (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)  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), zgodnie z art. 56 lit. d) oraz art. 59 i 79 CRR (kwota ujemna). |
| 41 | Nie dotyczy |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)  Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji, jak określono w art. 56 lit. e) CRR (kwota ujemna). |
| EU-42a | Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I  W tym wierszu instytucje ujawniają wszelkie mające zastosowanie korekty regulacyjne zgłaszane w ramach sprawozdawczości nadzorczej i nieuwzględnione w żadnym innym wierszu w niniejszym wzorze. |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I  Suma wierszy od 37 do EU-42a niniejszego wzoru. |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I  Kapitał dodatkowy Tier I, który oblicza się poprzez odjęcie wiersza 43 od wiersza 36 niniejszego wzoru. |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)  Kapitał Tier I, który oblicza się jako sumę wierszy 29 i 44 niniejszego wzoru. |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne  Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne, zgodnie z art. 62 i 63 CRR. |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio 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, przeznaczonych do wycofania z kapitału Tier II |
| EU-47b | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczonych 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  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 niniejszego wzoru) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich, zgodnie z art. 87 i 88 CRR. |
| 49 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne  Z kwoty zgłoszonej w wierszu 48 kwota odnosząca się do instrumentów emitowanych przez jednostki zależne przeznaczonych do wycofania zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR. |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 62 lit. c) i d) CRR. |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi  Suma wierszy 46–48 i wiersza 50 niniejszego wzoru. |
| 52 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)  Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane zgodnie z art. 63 lit. b) pkt (i), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR. |
| 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)  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, o których mowa w art. 66 lit. b) oraz art. 68 CRR (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)  Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79 CRR (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)  Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich), zgodnie z art. 66 lit. d), art. 69 i 79 CRR (kwota ujemna). |
| 56 | Nie dotyczy |
| EU-56a | Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)  Odliczenia kwalifikujących się zobowiązań kwalifikowalnych przewyższających pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji, zgodnie z art. 66 lit. e) CRR (kwota ujemna). |
| EU-56b | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II  W tym wierszu instytucje ujawniają wszelkie mające zastosowanie korekty regulacyjne zgłaszane w ramach sprawozdawczości nadzorczej i nieuwzględnione w żadnym innym wierszu w niniejszym wzorze. |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II  Suma wierszy od 52 do EU-56b niniejszego wzoru. |
| 58 | Kapitał Tier II  Kapitał dodatkowy Tier II, który oblicza się poprzez odjęcie wiersza 57 od wiersza 51 niniejszego wzoru. |
| 59 | Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)  Łączny kapitał, który oblicza się jako sumę wierszy 45 i 58 niniejszego wzoru. |
| 60 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko  Łączna kwota ekspozycji grupy na ryzyko. |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I  Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 29 przez wiersz 60 niniejszego wzoru (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. a) CRR. |
| 62 | Kapitał Tier I  Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 45 przez wiersz 60 niniejszego wzoru (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. b) CRR. |
| 63 | Łączny kapitał  Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), który oblicza się, dzieląc wiersz 59 przez wiersz 60 niniejszego wzoru (wyrażone jako odsetek) zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. c) CRR. |
| 64 | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji  Łączne wymogi kapitałowe dotyczące kapitału podstawowego Tier I posiadanego przez instytucję oblicza się jako wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) CRR powiększony o wymóg dotyczący dodatkowego kapitału podstawowego Tier I, jaki instytucje są zobowiązane posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE[[2]](#footnote-2) („CRD”), powiększony o wymóg połączonego bufora zgodnie z art. 128 pkt 6 CRD, wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko.  Obliczane jako suma 4,5 %, wymogów filaru II w zakresie dodatkowych funduszy własnych, jakie instytucje są zobowiązane posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, oraz wymogu połączonego bufora obliczanego zgodnie z art. 128, 129, 130, 131 i 133 CRD.  W tym wierszu przedstawiony zostanie współczynnik kapitału podstawowego Tier I w celu oceny ograniczeń w zakresie wypłaty zysków. |
| 65 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do bufora zabezpieczającego zgodnie z art. 129 CRD. |
| 66 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 130 CRD. |
| 67 | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego  Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego zgodnie z art. 133 CRD. |
| EU-67a | w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)  Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do wymogu utrzymywania bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym lub innej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 CRD. |
| EU-67b | w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej  Kwota z wiersza 64 niniejszego wzoru (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) odnosząca się do dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które to wymogi wynikają z procesu przeglądu nadzorczego i muszą być spełnione z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I, jak określono w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE. |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych  Obliczany jako wartość w wierszu 61 pomniejszona o 4,5 (punktu procentowego), EU-67b oraz kapitał podstawowy Tier I wykorzystany przez daną instytucję do spełnienia wymogów w zakresie kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II. |
| 69 | Nie dotyczy |
| 70 | Nie dotyczy |
| 71 | Nie dotyczy |
| 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)  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), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45 i 46, art. 56 lit. c), art. 59 i 60, art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 72i CRR. |
| 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)  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), zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45 i 47, art. 48 ust. 1 lit. b) i art. 49 ust. 1–3 CRR (całkowita kwota takich inwestycji, które nie podlegają ujawnieniu w wierszu 19 i 23 niniejszego wzoru). |
| 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)  Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 % zgodnie z art. 48 ust. 2 lit. b) CRR, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. c) oraz art. 38 i 48 CRR (całkowita kwota takich aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które nie podlegają ujawnieniu w wierszu 21 i 25 niniejszego wzoru). |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową zgodnie z art. 62 lit. c) CRR. |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową  Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową, zgodnie z art. 62 lit. c) CRR. |
| 78 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)  Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów zgodnie z art. 62 lit. d) CRR. |
| 79 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów  Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, zgodnie z art. 62 lit. d) CRR. |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 3 oraz art. 486 ust. 2 i 5 CRR. |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)  Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 3 oraz art. 486 ust. 2 i 5 CRR. |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 4 oraz art. 486 ust. 3 i 5 CRR. |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)  Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 4 oraz art. 486 ust. 3 i 5 CRR. |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania zgodnie z art. 484 ust. 5 oraz art. 486 ust. 4 i 5 CRR. |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)  Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) zgodnie z art. 484 ust. 5 oraz art. 486 ust. 4 i 5 CRR. |

**Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CC2 zamieszczonego w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. a) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Instytucje ujawniają bilans ujęty w ich opublikowanych sprawozdaniach finansowych. Sprawozdaniem finansowym jest zbadane sprawozdanie finansowe w odniesieniu do informacji ujawnianych na koniec roku.
3. Wiersze w tym wzorze mają format elastyczny i są ujawniane przez instytucje zgodnie z ich sprawozdaniami finansowymi. Pozycje funduszy własnych w zbadanych sprawozdaniach finansowych obejmują wszystkie pozycje, które są składnikami regulacyjnych funduszy własnych lub które odlicza się od regulacyjnych funduszy własnych, w tym kapitał własny, zobowiązania, takie jak dług, lub inne pozycje w bilansie, które mają wpływ na regulacyjne fundusze własne, takie jak wartości niematerialne i prawne, wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W razie potrzeby instytucje rozszerzają zakres pozycji funduszy własnych w bilansie w celu zapewnienia, aby wszystkie elementy składowe uwzględnione we wzorze do celów ujawniania informacji na temat struktury funduszy własnych (wzór EU CC1) były ujmowane osobno. Instytucje rozszerzają zakres elementów bilansu jedynie do takiego poziomu szczegółowości, jaki jest konieczny do uzyskania elementów składowych wymaganych we wzorze EU CC1. Ujawnianie informacji musi być proporcjonalne do złożoności bilansu instytucji.
4. Kolumny mają ustalony format i są wypełniane w następujący sposób:
   1. Kolumna *a*: Instytucje uwzględniają dane zgłoszone w bilansie ujętym w ich opublikowanych sprawozdaniach finansowych zgodnie z rachunkowym zakresem konsolidacji.
   2. Kolumna *b*: Instytucje ujawniają dane odpowiadające zakresowi konsolidacji ostrożnościowej.
   3. Kolumna *c*: Instytucje uwzględniają odniesienia między pozycjami funduszy własnych we wzorze EU CC2 i odpowiednimi pozycjami we wzorze EU CC1 do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie *c* wzoru EU CC2 będzie powiązane z odniesieniem w kolumnie *b* wzoru CC1.
5. W następujących przypadkach, jeżeli zakres konsolidacji rachunkowości i konsolidacji ostrożnościowej instytucji jest dokładnie taki sam, kolumny *a* i *b* w niniejszym wzorze należy połączyć, a fakt ten wyraźnie ujawnić:
   1. w przypadku gdy instytucje wypełniają obowiązki określone w części ósmej CRR na zasadzie skonsolidowanej lub subskonsolidowanej, lecz zakres i metoda konsolidacji wykorzystywane w odniesieniu do bilansu w sprawozdaniu finansowym są identyczne jak zakres i metoda konsolidacji zdefiniowane zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR, a instytucje wyraźnie stwierdzają brak różnic pomiędzy poszczególnymi zakresami i metodami konsolidacji;
   2. w przypadku gdy instytucje wypełniają obowiązki określone w części ósmej CRR na zasadzie indywidualnej.

**Tabela EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych**

1. W celu wypełnienia tabeli EU CCA zamieszczonej w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. b) i c) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Instytucje wypełniają tabelę EU CCA w odniesieniu do następujących kategorii: instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I, instrumenty w kapitale Tier II oraz – w rozumieniu art. 72b CRR – instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.
3. Tabela składa się z oddzielnych kolumn zawierających cechy poszczególnych instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych. W przypadku gdy różne instrumenty tej samej kategorii mają identyczne cechy, instytucje mogą wypełnić tylko jedną kolumnę, podając te identyczne cechy i wskazując emisje, do których odnoszą się wspomniane identyczne cechy. Przy ujawnianiu kolumn dotyczących tych instrumentów instytucje dzielą je na trzy sekcje (poziomy podział tabeli), w ten sposób wskazując, czy wykorzystuje się je do spełnienia (i) wyłącznie wymogów w zakresie funduszy własnych (ale nie w zakresie zobowiązań kwalifikowalnych); (ii) wymogów w zakresie funduszy własnych i w zakresie zobowiązań kwalifikowalnych; lub (iii) wyłącznie wymogów w zakresie zobowiązań kwalifikowalnych (ale nie w zakresie funduszy własnych).
4. W odniesieniu do instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom instytucje ujawniają wyłącznie papiery wartościowe będące zamiennymi, negocjowalnymi instrumentami finansowymi, wyłączając pożyczki i depozyty.

|  |  |
| --- | --- |
| **Instrukcje dotyczące uzupełnienia tabeli zawierającej główne cechy instrumentów regulacyjnych funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | Emitent  Instytucje podają nazwę prawną (statutową) emitenta.  *Tekst dowolny* |
| 2 | Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)  *Tekst dowolny* |
| EU-2a | Emisja publiczna lub niepubliczna  Instytucje wskazują, czy dany instrument jest oferowany na rynku publicznym czy niepublicznym.  *Należy wybrać: [Publiczny] [Niepubliczny]* |
| 3 | Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument  Instytucje określają prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument.  *Tekst dowolny* |
| 3a | Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujących organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji  Instytucje wskazują, czy dany instrument zawiera klauzulę, na podstawie której – decyzją organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub odpowiedniego organu państwa trzeciego – kwota główna instrumentu zostaje umorzona na stałe lub instrument zostaje poddany konwersji na instrument w kapitale podstawowym Tier I, w stosownych przypadkach w rozumieniu następujących przepisów:  – w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I: art. 52 ust. 1 lit. p) CRR;  – w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II: art. 63 lit. n) lub o) CRR;  – w odniesieniu do zobowiązań kwalifikowalnych: art. 72b ust. 2 lit. n) CRR;  – w odniesieniu do wszelkich powyższych instrumentów lub zobowiązań podlegających prawu państwa trzeciego: art. 55 dyrektywy (UE) 2019/879[[3]](#footnote-3) („dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków”).  *Umorzenie i konwersja mogą być zgodne zarówno z art. 55 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, jak i z dowolnym z powyższych pierwszych trzech tiret.*  *Należy wybrać: [TAK] [NIE]* |
| 4 | Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR  Instytucje określają sposób ujmowania w regulacyjnych funduszach własnych w okresie przejściowym zgodnie z zasadami określonymi w CRR. Pierwotna klasyfikacja instrumentu stanowi punkt odniesienia niezależnie od możliwego przeklasyfikowania do niższych kategorii funduszy własnych.  *Należy wybrać: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Kapitał Tier II] [Niekwalifikowalne] [Nie dotyczy]*  *Tekst dowolny – należy określić, czy część emisji została przeklasyfikowana do niższych kategorii kapitału.* |
| 5 | Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym  Instytucje określają sposób ujmowania w regulacyjnych funduszach własnych zgodnie z zasadami określonymi w CRR bez uwzględniania sposobu ujmowania w okresie przejściowym.  *Należy wybrać: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Kapitał Tier II]* *] [Zobowiązania kwalifikowalne] [Niekwalifikowalne]* |
| 6 | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym  Instytucje określają poziom lub poziomy w ramach grupy, na którym lub których instrument jest uwzględniony w funduszach własnych/zobowiązaniach kwalifikowanych.  *Należy wybrać: [Poziom jednostkowy] [Poziom (sub-)skonsolidowany] [Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany]* |
| 7 | Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez poszczególne systemy prawne)  Instytucje określają rodzaj instrumentu w zależności od systemu prawnego.  *W przypadku instrumentów w kapitale podstawowym Tier I należy wybrać nazwę instrumentu z wykazu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I opublikowanego przez EUNB na podstawie art. 26 ust. 3 CRR.*  *W odniesieniu do pozostałych instrumentów należy wybrać: opcje zostaną podane instytucjom przez każdy system prawny – należy podać odniesienia prawne do artykułów CRR dla każdego rodzaju instytucji.* |
| 8 | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)  Instytucje określają kwotę uznaną w regulacyjnych funduszach własnych lub zobowiązaniach kwalifikowalnych.  *Tekst dowolny – należy określić w szczególności, czy niektóre części instrumentów są ujęte w różnych kategoriach regulacyjnych funduszy własnych oraz czy kwota uznana w regulacyjnych funduszy własnych różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.* |
| 9 | Wartość nominalna instrumentu  Wartość nominalna instrumentu w walucie emisji oraz w walucie stosowanej na potrzeby obowiązków sprawozdawczych.  *Tekst dowolny* |
| EU-9a | Cena emisyjna  Cena emisyjna instrumentu.  *Tekst dowolny* |
| EU-9b | Cena wykupu  Cena wykupu instrumentu.  *Tekst dowolny* |
| 10 | Klasyfikacja księgowa  Instytucje określają klasyfikację księgową.  *Należy wybrać: [Kapitał własny] [Zobowiązanie – koszt zamortyzowany] [Zobowiązanie – opcja wyceny według wartości godziwej] [Udziały niekontrolujące w konsolidowanej jednostce zależnej]* |
| 11 | Pierwotna data emisji  Instytucje określają pierwotną datę emisji.  *Tekst dowolny* |
| 12 | Wieczyste czy terminowe  Instytucje określają, czy dany instrument jest wieczysty czy terminowy.  *Należy wybrać: [Wieczysty] [Terminowy]* |
| 13 | Pierwotny termin zapadalności  W przypadku instrumentu terminowego instytucje określają pierwotny termin zapadalności (dzień, miesiąc i rok). W przypadku instrumentu wieczystego należy wpisać „brak terminu zapadalności”.  *Tekst dowolny* |
| 14 | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru  Instytucje określają, czy istnieje opcja wykupu na żądanie emitenta (wszelkie rodzaje opcji kupna).  *Należy wybrać: [Tak] [Nie]* |
| 15 | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu  W przypadku instrumentu z opcją wykupu na żądanie emitenta instytucje określają pierwszą datę wykupu, jeżeli w odniesieniu do danego instrumentu istnieje opcja przedterminowego wykupu w określonym terminie (dzień, miesiąc i rok), a ponadto określają, czy instrument podlega wykupowi z tytułu zdarzenia podatkowego lub zdarzenia regulacyjnego. Instytucje określają również cenę wykupu, która pomaga w ocenie trwałości.  *Tekst dowolny* |
| 16 | Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy  Instytucje określają istnienie i częstotliwość kolejnych terminów wykupu, jeżeli dotyczy, co pomaga w ocenie trwałości.  *Tekst dowolny* |
| 17 | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon  Instytucje określają, czy stopa kuponu/dywidendy jest: stała w cyklu życia instrumentu, zmienna w cyklu życia instrumentu, czy też na chwilę obecną stała, jednak w przyszłości stanie się zmienna, czy na chwilę obecną zmienna, jednak w przyszłości stanie się stała.  *Należy wybrać: [Stopa stała] [Stopa zmienna] [Stopa stała, w przyszłości zmienna] [Stopa zmienna, w przyszłości stała]* |
| 18 | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik  Instytucje określają kupon odsetkowy instrumentu oraz dowolny powiązany wskaźnik, do którego odnosi się kupon odsetkowy/stopa dywidendy.  *Tekst dowolny* |
| 19 | Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy  Instytucje określają, czy brak wypłaty kuponu lub dywidendy z tytułu instrumentu powoduje zakaz wypłaty dywidend od akcji zwykłych (tj. czy istnieją zapisane prawa do niewypłacenia dywidendy).  *Należy wybrać: [Tak] [Nie]* |
| EU-20a | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)  Instytucje określają, czy emitentowi przysługuje pełna swoboda uznania, częściowa swoboda uznania czy też w ogóle nie przysługuje mu swoboda uznania w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy. Jeżeli instytucji przysługuje pełna swoboda uznania w zakresie anulowania wypłaty kuponu/dywidendy we wszystkich okolicznościach, instytucja taka musi wybrać opcję „w pełni uznaniowe” (w tym w przypadku, gdy istnieją zapisane prawa do niewypłacenia dywidendy, które nie wywołują skutku uniemożliwiającego instytucji anulowanie wypłat z tytułu instrumentu). Jeżeli istnieją warunki, które muszą zostać spełnione, zanim będzie możliwe anulowanie wypłaty (np. fundusze własne poniżej określonego progu), instytucja musi wybrać opcję „częściowo uznaniowe”. Jeżeli instytucja nie jest w stanie anulować wypłaty w inny sposób niż w ramach postępowania upadłościowego, instytucja musi wybrać opcję „obowiązkowe”.  *Należy wybrać: [W pełni uznaniowe] [Częściowo uznaniowe] [Obowiązkowe]*  *Tekst dowolny (należy określić przyczyny uznaniowości, istnienie zapisanych praw do wypłacenia dywidendy, zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy, alternatywnych mechanizmów wypłaty kuponu (mechanizmów ACSM)).* |
| EU-20b | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)  Instytucje określają, czy emitentowi przysługuje pełna swoboda uznania, częściowa swoboda uznania, czy też w ogóle nie przysługuje mu swoboda uznania w odniesieniu do kwoty kuponu/dywidendy.  *Należy wybrać: [W pełni uznaniowe] [Częściowo uznaniowe] [Obowiązkowe]* |
| 21 | Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu  Instytucje określają, czy istnieje opcja oprocentowania rosnącego lub innej zachęty do wykupu.  *Należy wybrać: [Tak] [Nie]* |
| 22 | Nieskumulowane czy skumulowane  Instytucje określają, czy dywidendy/kupony mają charakter kumulacyjny czy niekumulacyjny.  *Należy wybrać: [Niekumulacyjny] [Kumulacyjny] [Mechanizmy ACSM]* |
| 23 | Zamienne czy niezamienne  Instytucje określają, czy instrument jest zamienny czy nie.  *Należy wybrać: [Zamienny] [Niezamienny]* |
| 24 | Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę  Instytucje określają warunki, po spełnieniu których instrument zostanie poddany konwersji, z uwzględnieniem momentu utraty rentowności. Jeżeli konwersję może uruchomić jeden organ lub większa ich liczba, należy sporządzić wykaz takich organów. W odniesieniu do każdego z takich organów należy określić, czy podstawę prawną uruchomienia konwersji przez dany organ stanowią warunki umowy regulującej dany instrument (podejście oparte na umowach) czy też środki ustawowe (podejście ustawowe).  *Tekst dowolny* |
| 25 | Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo  Instytucje określają, czy instrument będzie zawsze podlegał pełnej konwersji, może podlegać pełnej lub częściowej konwersji, czy też zawsze będzie podlegał częściowej konwersji.  *Należy wybrać: [Zawsze w pełni] [W pełni lub częściowo] [Zawsze częściowo]* |
| 26 | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji  Instytucje określają wskaźnik konwersji na instrumenty o większej zdolności do absorpcji strat.  *Tekst dowolny* |
| 27 | Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna  W odniesieniu do instrumentów zamiennych instytucje określają, czy konwersja jest obowiązkowa czy opcjonalna.  *Należy wybrać: [Obowiązkowa] [Opcjonalna] [Nie dotyczy] oraz [Z inicjatywy posiadaczy] [Z inicjatywy emitenta] [Z inicjatywy zarówno posiadaczy, jak i emitenta]* |
| 28 | Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany  W odniesieniu do instrumentów zamiennych instytucje określają rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany. Pomaga w ocenie zdolności do absorpcji strat.  *Należy wybrać: [Kapitał podstawowy Tier I] [Kapitał dodatkowy Tier I] [Kapitał Tier II] [Inne]* |
| 29 | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany  *Tekst dowolny* |
| 30 | Odpisy obniżające wartość  Instytucje określają, czy istnieją odpisy obniżające wartość.  *Należy wybrać: [Tak] [Nie]* |
| 31 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość  Instytucje określają zdarzenia wywołujące odpisy obniżające wartość, z uwzględnieniem momentu utraty rentowności. Jeżeli odpis obniżający wartość może uruchomić jeden organ lub większa ich liczba, należy sporządzić wykaz takich organów. W odniesieniu do każdego z takich organów należy określić, czy podstawę prawną uruchomienia odpisu obniżającego wartość przez dany organ stanowią warunki umowy regulującej dany instrument (podejście oparte na umowach) czy też środki ustawowe (podejście ustawowe).  *Tekst dowolny* |
| 32 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo  Instytucje określają, czy dany instrument będzie zawsze podlegał pełnemu odpisowi obniżającemu wartość, może podlegać pełnemu lub częściowemu odpisowi obniżającemu wartość, czy też zawsze będzie podlegał częściowemu odpisowi obniżającemu wartość. Pomaga w ocenie poziomu zdolności do absorpcji strat w przypadku odpisu obniżającego wartość.  *Należy wybrać: [Zawsze pełny] [Pełny lub częściowy] [Zawsze częściowy]* |
| 33 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo  W odniesieniu do instrumentu z odpisem obniżającym wartość instytucje określają, czy odpis taki ma charakter trwały czy tymczasowy.  *Należy wybrać: [Trwały] [Tymczasowy] [Nie dotyczy]* |
| 34 | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość  Instytucje opisują mechanizm odpisu obniżającego wartość.  *Tekst dowolny* |
| 34a | Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)  Instytucje określają, czy dany instrument spełnia warunki dotyczące dowolnego rodzaju podporządkowania spośród rodzajów opisanych w art. 72b ust. 2 lit. d) pkt (i), (ii) i (iii) CRR.  *Należy wybrać:*  *[Umowne], jeżeli dany instrument spełnia wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) pkt (i) CRR;*  *[Prawne], jeżeli dany instrument spełnia wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) pkt (ii) CRR;*  *[Strukturalne], jeżeli dany instrument spełnia wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) pkt (iii) CRR;*  *[Wyłączenie z podporządkowania], jeżeli dany instrument nie spełnia warunków żadnej z powyższych form podporządkowania oraz pod warunkiem, że dana instytucja otrzymała zezwolenie, na podstawie art. 72b ust. 4 CRR, na ujęcie zobowiązań niepodporządkowanych w pozycjach zobowiązań kwalifikowalnych.* |
| EU-34b | Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym  Instytucje określają stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym.  *Jak określono w [wykonawczym standardzie technicznym dotyczącym zgłaszania MREL].* |
| 35 | Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)  Instytucje określają instrument, któremu dany instrument jest bezpośrednio podporządkowany. W stosownych przypadkach banki określają numery kolumn dotyczące instrumentów w wypełnionej tabeli dotyczącej głównych cech, którym dany instrument jest bezpośrednio podporządkowany.  *Tekst dowolny* |
| 36 | Niezgodne cechy przejściowe  Instytucje określają, czy istnieją cechy niezgodne.  *Należy wybrać: [Tak] [Nie]* |
| 37 | Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy  W przypadku istnienia cech niezgodnych wskazanie, które cechy są niezgodne.  *Tekst dowolny* |
| EU-37a | Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)  Instytucje umieszczają hiperłącze zapewniające dostęp do prospektu emisyjnego zawierającego wszystkie warunki dotyczące danego instrumentu. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 296). [↑](#footnote-ref-3)