

EBA/GL/2014/02

5 czerwca 2014 r.

Wytyczne

w sprawie ujawniania wskaźników globalnego znaczenia systemowego

Wytyczne EUNB w sprawie ujawniania wskaźników globalnego znaczenia systemowego

Status wytycznych

Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (rozporządzenie w sprawie EUNB). Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUN właściwe organy i instytucje finansowe są zobowiązane dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych.

Wytyczne określają stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy zastosować prawo unijne w danym obszarze. Zgodnie z powyższym EUNB oczekuje, iż wszystkie właściwe organy i instytucje finansowe, do których wytyczne są skierowane, będą ich przestrzegać. Właściwe organy, wobec których wytyczne mają zastosowanie, powinny ich przestrzegać poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk nadzorczych (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów w zakresie nadzoru), w tym także w przypadku, gdy wytyczne skierowane są głównie do instytucji finansowych.

Wymogi w zakresie sprawozdawczości

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUN każdy właściwy organ ma obowiązek powiadomić Urząd do dnia 30 września 2014 r. o tym, czy stosuje się lub zamierza zastosować się do niniejszych wytycznych, a w przypadku, gdy nie stosuje się ani nie zamierza zastosować się do wytycznych, musi przekazać Urzędowi stosowne uzasadnienie. W przypadku nieprzekazania Urzędowi powiadomienia w wyznaczonym terminie Urząd przyjmuje, że dany właściwy organ nie stosuje się do wytycznych. Powiadomienia należy przesyłać za pomocą formularza znajdującego się w sekcji 5 na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2014/02”. Powiadomienia powinny składać osoby posiadające odpowiednie uprawnienia do zgłaszania zgodności w imieniu swojego właściwego organu.

Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUN.

Tytuł I - Temat, zakres i definicje

1. Przedmiotem wytycznych jest coroczne ujawnianie wartości wskaźników stosowanych do określania wyników instytucji zgodnie z metodą określania instytucji globalnych o znaczeniu systemowym, o której mowa w art. 131 dyrektywy 2013/36/UE. Wytyczne mają na celu zapewnienie spójnego stosowania wykonawczych standardów technicznych określających jednolite formaty i daty do celów ujawniania informacji zgodnie z art. 441 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także zachęcić do ujawniania szersze grono instytucji przy uwzględnieniu ryzyka systemowego. Wytyczne uwzględniają proces uzgodniony przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego w celu określenia instytucji globalnych o znaczeniu systemowym.
2. Wytyczne mają zastosowanie do unijnych instytucji dominujących, unijnych dominujących finansowych spółek holdingowych, unijnych dominujących mieszanych finansowych spółek holdingowych oraz instytucji, które nie są zależne od unijnej instytucji dominującej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej, lub unijnej dominującej mieszanej finansowej spółki holdingowej („odpowiednie podmioty”), stosujących pomiar ekspozycji na wskaźnik dźwigni powyżej 200 mld EUR przy zastosowaniu odpowiedniego kursu walutowego opublikowanego przez Europejski Bank Centralny i mającego zastosowanie na koniec roku finansowego, a także do właściwych organów w rozumieniu art. 4 pkt 40 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym do Europejskiego Banku Centralnego w kwestiach dotyczących zadań powierzonych mu na mocy rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.

Tytuł II- Wymogi dotyczące ujawniania przez instytucje

3. Właściwe organy powinny zadbać, aby odpowiednie podmioty ujawniały publicznie, w odstępach rocznych i zgodnie z metodą określania, o której mowa w art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, wartości wskaźników stosowanych do określenia wyników instytucji.
4. Właściwe organy powinny dopilnować, aby do ujawniania używać elektronicznych wzorów opublikowanych w tym celu w witrynie internetowej EUNB, zgodnie z wykonawczymi standardami technicznym przyjętymi na mocy art. 441 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem instrukcji podanych w załączniku do wytycznych. Do czasu zastosowania wykonawczych standardów technicznych odpowiednie podmioty powinny ujawniać publicznie informacje z końca roku obrotowego nie później niż cztery miesiące po zakończeniu każdego roku obrotowego. Właściwe organy mogą zezwolić odpowiednim podmiotom, których koniec roku obrotowego nie pokrywa się z 31 grudnia, na zgłaszanie wartości wskaźników w oparciu o ich stan z okolic 31 grudnia. W każdym przypadku ujawnienie informacji powinno nastąpić nie później niż 31 lipca, po raz pierwszy w 2014 r.
5. Właściwe organy powinny dopilnować, aby wartości wskaźników były takie same jak wartości zgłoszone Bazylejskiemu Komitetowi Nadzoru Bankowego.

Tytuł III - Przekazywanie ujawnionych wartości wskaźników

6. Odpowiednie podmioty powinny opublikować własne wzory na swoich stronach internetowych. W miarę możliwości wzory te należy dołączyć do dokumentu zawierającego wymagane informacje, jak podano w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., lub w dokumencie powinno znaleźć się odniesienie do strony internetowej, na której wzory zostały ujawnione.
7. Właściwe organy powinny przekazać EUNB wartości wskaźników w momencie ich ujawnienia w formacie wymaganym w wykonawczych standardach technicznych przyjętych zgodnie z art. 441 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na potrzeby centralizacji w witrynie internetowej EUNB.

Tytuł IV - Postanowienia końcowe i wykonanie

8. Niniejsze wytyczne stosuje się po ich opublikowaniu w witrynie internetowej EUNB.
9. Właściwe organy powinny powiadomić EUNB, czy one same i podlegające im odpowiednie podmioty spełniły wymogi ujawniania określone w tytule II.

Załącznik 1 – Instrukcje dotyczące wypełniania wzoru ujawniania zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi przyjętymi na mocy art. 441 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

1. Należy podać dane dotyczące wszystkich gromadzonych wskaźników.
2. Jeżeli istnieją ograniczenia danych, można dostarczyć dane uzyskane po podjęciu wszelkich starań. W razie wątpliwości należy skonsultować się z właściwym organem w sprawie sposobu postępowania. W przypadku zastosowania danych szacunkowych, w kolumnie „Uwagi” należy wpisać wyrazy „Dane szacunkowe”.
3. W komórkach można wpisać wartość zero w jednym z dwóch następujących przypadków:
 - a) Działalność grupy zgłaszającej w obszarze wymaganego wskaźnika rzeczywiście wynosi zero. W takim przypadku w kolumnie „Uwagi” należy wpisać wyrazy „Potwierdzone zero”.
 - b) Nie można podać wymaganej wartości ze względu na niedostateczny stopień szczegółowości, lecz uwzględniono je w oddzielnym wierszu w tym samym panelu. W takim przypadku w kolumnie „Uwagi” należy wpisać wyrazy „Brak rozbitcia” i informację dotyczącą lokalizacji zagregowanej liczby.
4. W żadnych okolicznościach nie można wpisywać tekstu do komórek z danymi (np. „nd” lub „brak”).
5. Instytucje mogą według własnego uznania wybrać walutę sprawozdawczą, lecz EUNB zdecydowanie zaleca używanie tej samej waluty, w której podobne informacje są przekazywane Bazylejskiemu Komitetowi Nadzoru Bankowego. Należy również stosować ten sam kurs wymiany. Waluta sprawozdawcza powinna być stosowana w odniesieniu do wszystkich wartości w dokumencie, z wyjątkiem danych dotyczących płatności w panelu D1, które są podawane w walucie płatności.
6. Instytucje powinny również wskazać jednostkę sprawozdawczą (1, 1000 lub 1 000 000). Tę samą jednostkę należy stosować w odniesieniu do wszystkich kwot w całym dokumencie. Dotyczy to również danych dotyczących płatności w panelu D1. W czasie dokonywania wyboru waluty sprawozdawczej należy mieć na względzie, że w arkuszu wszystkie dane są ujmowane w liczbach całkowitych.
7. Zgłaszane dane pochodzą z końca roku obrotowego, zgodnie ze stanem na koniec grudnia, tj. koniec roku obrotowego następuje w okresie od 1 lipca roku X do 30 czerwca roku X+1. Odpowiednie podmioty, których rok obrotowy kończy się w dniu 30 czerwca, powinny ustalić z właściwym organem i EUNB stosowanie danych pośrednich w oparciu o ich stan na koniec grudnia zamiast danych z końca roku obrotowego, jeżeli pozwalają osiągnąć cel zgłaszania danych według stanu na koniec grudnia.
8. Niektóre pozycje danych wymagają agregacji na przestrzeni całego roku, który jest zdefiniowany jako dwanaście miesięcy poprzedzających bezpośrednio zgłaszane dane.

Dokument z danymi

Sekcja 1, pozycja od 1.a do 1.h: Dane ogólne

Pozycja	Nazwa	Opis
1.b(1)	Data zgłoszenia	Wybrać datę zgłoszenia wszystkich danych.
1.b(2)	Waluta sprawozdawcza (kod ISO)	Trzycyfrowy kod waluty ISO
1.b(4)	Jednostka (1, 1000, 1 000 000)	Jednostki, w których zgłaszane są wyniki
1.b(5)	Standard rachunkowości	Zastosowany standard rachunkowości (np. MSSF, ogólnie przyjęte zasady rachunkowości – Stany Zjednoczone)
1.b(6)	Miejsce publicznego ujawnienia informacji	Miejsce, w którym wartości wskaźników globalnych instytucji o znaczeniu systemowym są publicznie ujawniane. Jeżeli informacje są dostępne w internecie, proszę podać odpowiedni URL.

Sekcja 2, pozycja od 2.a do 2.n: Pozycje bilansowe

Wskaźnik wielkości wskazany poniżej ma odnosić się do całkowitej wartości ekspozycji przyjętej do stosowania we wskaźniku dźwigni z pakietu Bazylea III na grudzień 2012 r. Całkowita wartość ekspozycji (pozycja 2.o) we wzorze zgłaszania informacji NIE będzie zgodna z komórką J128 w arkuszu wskaźnika dźwigni w wersji 2.6 wzoru sprawozdania z monitorowania wdrażania, ponieważ wzór został zaktualizowany od czasu gromadzenia danych z grudnia 2012 r. Należy pamiętać o uwzględnieniu wszystkich pozycji bez względu na to, czy zostały uwzględnione w portfelu handlowym lub niehandlowym. Załącznik 1 zawiera dalsze szczegóły dotyczące odniesień do wzoru sprawozdania z monitorowania wdrażania z pakietu Bazylea III.

Pozycja	Nazwa	Opis
2.a	Ekspozycja kontrahenta z tytułu instrumentów pochodnych	Zgłosić ekspozycję kontrahenta z tytułu instrumentów pochodnych po zastosowaniu norm regulacyjnych dotyczących kompensowania na podstawie regulacji kapitałowych Bazylea II (zamiast zasad rachunkowości dotyczących kompensowania). Dane nie powinny zawierać żadnych innych skutków ograniczania ryzyka kredytowego. Należy uwzględnić instrumenty pochodne w obrocie pozagiełdowym, na giełdzie i za pośrednictwem kontrahenta centralnego. Otrzymanych zabezpieczeń (w gotówce lub w formie niegotówkowej) nie należy kompensować względem pozycji (netto) instrumentów pochodnych (pozycja netto instrumentów pochodnych jest (dodatnią) różnicą między dodatnimi i ujemnymi wartościami godziwymi instrumentów pochodnych w kompensowaniu). Jeżeli stosowane standardy rachunkowości pozwalają instytucji kompensować zobowiązania (do zwrotu zabezpieczenia w gotówce) względem odpowiednich instrumentów pochodnych będących aktywami, instytucja powinna najpierw ubruttować instrumenty pochodne będące aktywami przed obliczeniem kosztu odtworzenia netto we wzorze w pkt 186 i 187 regulacji kapitałowych Bazylea II (które zawierają wzór obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta według metody bieżącej ekspozycji). Według tego samego wzoru wszystkie instytucje ustalają wartość kwoty zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności do zera. Jeżeli transakcja dotycząca instrumentów pochodnych nie jest objęta odpowiednią umową bazylejską II dotyczącą kompensowania, należy podać kwotę brutto ekspozycji z tytułu

		instrumentów pochodnych.
2.b	Wartość brutto transakcji finansowania papierów wartościowych	<p>Podać wartość brutto (po pomniejszeniu o specjalne rezerwy i korekty wyceny) transakcji finansowania papierów wartościowych (transakcje finansowania papierów wartościowych obejmują takie transakcje jak umowa odkupu, umowa wtórnego odkupu, udzielanie i zaciąganie pożyczek papierów wartościowych oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, gdzie wartość transakcji zależy od wyceny rynkowej, a sama transakcja często podlega umowie o dostarczenie zabezpieczenia) bez kompensowania rachunkowego lub skutków ograniczenia ryzyka kredytowego. Transakcje finansowania papierów wartościowych będące aktywami należy zgłaszać bez uwzględniania kompensowania rachunkowego zobowiązań (gotówkowych) względem wierzytelności (gotówkowych), co jest dopuszczalne w odpowiednich standardach rachunkowości.</p> <p>W sytuacji, gdy odpowiednie standardy rachunkowości nakładają na instytucję wymóg włączenia do aktywów otrzymanego zabezpieczenia transakcji finansowania papierów wartościowych, wartość takiego zabezpieczenia musi zostać podana w pozycji 2.d(1). Należy uwzględnić transakcje finansowania papierów wartościowych w obrocie pozagiełdowym, na giełdzie i za pośrednictwem kontrahenta centralnego.</p>
2.c	Ekspozycja kontrahenta z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	<p>Podać ekspozycję kontrahenta z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych. Dane nie powinny zawierać żadnych innych skutków ograniczania ryzyka kredytowego. Należy uwzględnić transakcje finansowania papierów wartościowych w obrocie pozagiełdowym, na giełdzie i za pośrednictwem kontrahenta centralnego.</p> <p>W przypadku transakcji finansowania papierów wartościowych ekspozycję kontrahenta ustala się jako całkowitą wartość godziwą papierów wartościowych i kwot gotówkowych pożyczonych kontrahentowi z tytułu wszystkich transakcji uwzględnionych w odpowiedniej umowie bazylejskiej II dotyczącej kompensowania (odpowiednia umowa dotycząca kompensowania jest umową w sprawie kompensowania, która spełnia wymogi pkt 173 i 174 regulacji kapitałowych Bazylea II), pomniejszoną o kwotę całkowitej wartości godziwej środków gotówkowych i papierów wartościowych otrzymanych od kontrahenta z tytułu tych transakcji, sprowadzoną do zera (instytucje powinny stosować następującą część wzoru podanego w pkt 176: $E^* = \max\{0, [\sum(E) - \sum(C)]\}$). Zatem w zakresie wskaźnika dźwigni nie uwzględnia się redukcji wartości dla E_s (pozycja netto w danym zabezpieczeniu) i E_{fx} (pozycja netto w walucie). W przypadku braku odpowiedniej umowy bazylejskiej II dotyczącej kompensowania ekspozycja kontrahenta z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych należy obliczyć w ujęciu transakcja do transakcji (np. każda transakcja finansowania papierów wartościowych jest traktowana jako własny pakiet kompensowania).</p>

2.d	Pozostałe aktywa	<p>Podać wartość wszystkich pozostałych aktywów nieokreślonych w wierszach powyżej (np. aktywów płynnych zdefiniowanych według wskaźnika pokrycia wy wpływów netto, ekspozycji na własne sekurytyzacje, które spełniają kryteria rachunkowe usunięcia z bilansu i które nie są konsolidowane w bilansie instytucji, zabezpieczonych ekspozycji, które nie spełniają kryteriów rachunkowych usunięcia z bilansu lub które są konsolidowane w bilansie instytucji, nieprawidłowych lub nierozliczonych transakcji, a w ujęciu ogólnym wszelkich innych aktywów rachunkowych, które nie są uwzględniane w pozycjach instrumentów pochodnych lub transakcji finansowania papierów wartościowych). Obejmuje to wszelkie instrumenty (w tym gotówkę) będące przedmiotem zaciągniętej lub udzielonej pożyczki w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych, jeżeli ujmuje się ją w bilansie.</p> <p>Podać dane w postaci sumy wartości księgowych pomniejszonych o specjalne rezerwy i korekty wyceny), przy założeniu braku kompensowania lub skutków ograniczenia ryzyka kredytowego (tj. wartości brutto).</p>
2.d(1)	Papiery wartościowe otrzymane w transakcjach finansowania papierów wartościowych, które są ujęte jako aktywa	<p>Podać wartość papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych, które są ujęte jako aktywa zgodnie ze stosowanymi standardami rachunkowości. Na przykład zgodnie z amerykańskimi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości jednostka przekazująca papiery wartościowe musi ująć otrzymany papier wartościowy w transakcjach udzielenia pożyczki papierów wartościowych jako aktywa, jeżeli jednostka przekazująca ma prawo do powiązania papieru wartościowego, lecz tego nie zrobiła.</p>
2.f	Potencjalna przyszła ekspozycja z tytułu instrumentów pochodnych - metoda 1	<p>Podać potencjalną przyszłą ekspozycję z tytułu instrumentów pochodnych w przypadku stosowania metody bieżącej ekspozycji i standardów kompensowania z regulacji kapitałowych Bazylea II. Dane nie uwzględniają skutku ograniczenia ryzyka kredytowego innego niż kompensowanie regulacyjne.</p> <p>Narzut w stosunku do kredytowych instrumentów pochodnych należy obliczać zgodnie z pełnym tekstem pkt 707 włącznie z przypisem. Oznacza to, że narzut w stosunku do sprzedanego swapu ryzyka kredytowego podlegającego likwidacji nie powinna przekraczać kwoty nieuiszczonych opłat naliczonych, natomiast narzutu w stosunku do sprzedanego swapu ryzyka kredytowego, który nie podlega likwidacji nie należy ujmować.</p> <p>Punkt 707 należy stosować w odniesieniu do wszystkich kredytowych instrumentów pochodnych, bez względu na to, czy są ujmowane w portfelu handlowym czy niehandlowym.</p> <p>Przy obliczaniu narzutów w stosunku do kompensowanych transakcji (ANet we wzorze w pkt 96(iv) załącznika IV do regulacji kapitałowych Bazylea II) banki nie powinny ujmować w odtworzeniu netto kosztu otrzymanego zabezpieczenia bez względu na sposób ujmowania zabezpieczenia w stosowanych standardach rachunkowości.</p>
2.g	Wartość nominalna pozycji pozabilansowych przy współczynniku konwersji 0%	<p>Podać nominalną wartość pozycji pozabilansowych, którym zostałby przypisany współczynnik konwersji 0% zgodnie ze znormalizowanym podejściem do ryzyka kredytowego w regulacjach finansowych Bazylea II, tj. zobowiązań, które są bezwarunkowo odwołalne w dowolnym czasie przez bank bez powiadomienia lub które skutecznie przewidują automatyczne odwołanie w związku z pogorszenie wiarygodności kredytowej pożyczkobiorcy (zob. pkt 83 regulacji kapitałowych Bazylea II i przypis do niniejszego punktu). Należy pamiętać, że wiersze 3d i 3 e nie odpowiadają całkowitej wartości z wiersza 3c, ponieważ ten ostatni obejmuje zobowiązania, które skutecznie przewidują automatyczne odwołanie ze względu na pogorszenie wiarygodności kredytowej pożyczkobiorcy, lecz są</p>

		bezw warunkowo odwołalne.
2.g(1)	Bezw warunkowo odwołalne zobowiązania z tytułu kart kredytowych	<p>Podać nominalną wartość zobowiązań z tytułu kart kredytowych, które są bezw warunkowo odwołalne w dowolnym czasie przez bank bez wcześniejszego powiadomienia, które uzyskałyby współczynnik konwersji 0% na podstawie znormalizowanego podejścia do ryzyka kredytowego.</p> <p>W wierszu należy uwzględnić zobowiązania z tytułu kart kredytowych, które skutecznie przewidują automatyczne odwołanie w związku z pogorszeniem wiarygodności kredytowej pożyczkobiorcy, lecz nie są bezw warunkowo odwołalne.</p>
2.g(2)	Inne bezw warunkowo odwołalne zobowiązania	<p>Podać nominalną wartość innych zobowiązań, które są bezw warunkowo odwołalne w dowolnym czasie przez bank bez wcześniejszego powiadomienia, które uzyskałyby współczynnik konwersji 0% na podstawie znormalizowanego podejścia do ryzyka kredytowego.</p> <p>W wierszu należy uwzględnić zobowiązania, które skutecznie przewidują automatyczne odwołanie w związku z pogorszeniem wiarygodności kredytowej pożyczkobiorcy, lecz nie są bezw warunkowo odwołalne.</p>
2.h	Wartość nominalna pozycji pozabilansowych przy współczynniku konwersji 20%	Podać wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym zostałyby przypisany współczynnik konwersji 20% zgodnie z definicją w znormalizowanym podejściu do ryzyka kredytowego (zob. pkt 83 i 85 regulacji kapitałowych Bazylea II oraz przypis do pkt 83).
2.i	Wartość nominalna pozycji pozabilansowych przy współczynniku konwersji 50%	<p>Podać wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym zostałyby przypisany współczynnik konwersji 50% zgodnie z definicją w znormalizowanym podejściu do ryzyka kredytowego (zob. pkt 83, 84 (ii) i 84 (iii) regulacji kapitałowych Bazylea II).</p> <p>Pozycja obejmuje to instrumenty wsparcia płynności i inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji z uwzględnieniem zmian zgodnie z ulepszeniami regulacji kapitałowych Bazylea II¹, tj. współczynnik konwersji wszystkich kwalifikowalnych instrumentów wsparcia płynności w ramach sekurytyzacji wynosi 50% bez względu na termin zapadalności.</p> <p>Ekspozycje pozabilansowe względem początkowych sekurytyzacji należy ujmować tylko wtedy, gdy sekurytyzacje spełniają kryteria rachunkowe usunięcia z bilansu (aby uniknąć podwójnego ujęcia).</p>
2.j	Wartość nominalna pozycji pozabilansowych przy współczynniku konwersji 100%	<p>Podać wartość nominalną pozycji pozabilansowych, którym zostałyby przypisany współczynnik konwersji 100% zgodnie z definicją w znormalizowanym podejściu do ryzyka kredytowego (zob. pkt 83 (i), 83 (ii), 84 i 84 (i) regulacji kapitałowych Bazylea II).</p> <p>Pozycja obejmuje instrumenty wsparcia płynności i inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji z uwzględnieniem zmian zgodnie z ulepszeniami regulacji kapitałowych Bazylea II.</p> <p>Ekspozycje pozabilansowe względem początkowych sekurytyzacji należy ujmować tylko wtedy, gdy sekurytyzacje spełniają kryteria rachunkowe usunięcia z bilansu i nie są konsolidowane w bilansie banku (aby uniknąć podwójnego ujęcia).</p>
2.l	Podmioty objęte konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka	<p>Podać ekspozycje podmiotów (finansowych, sekurytyzacyjnych i handlowych), które są konsolidowane na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka. W określaniu pomiaru ekspozycji każdego typu podmiotów stosować następujące kryteria.</p> <p>1. Ekspozycje podmiotów finansowych należy określać zgodnie z pkt od 157 do 164 standardów Bazylea II, a następnie ujmować</p>

¹ Dokument jest dostępny na stronie internetowej www.bis.org/pub/bcbs157.pdf.

		<p>proporcjonalnie w pomiarze ekspozycji względem wskaźnika dźwigni zgodnie z pkt 156². Przyjmuje się założenie, że bank A zakupił 75% udziałów w podmiocie gospodarczym B po wartości księgowej, a kapitał własny podmiotu gospodarczego wynosi 4 (tj. wartość inwestycji banku A wynosi 3, a udział mniejszościowy wynosi 1). Przyjmuje się założenie, że całkowita kwota ekspozycji podmiotu gospodarczego B (określona zgodnie z pkt od 157 do 164 standardów Bazylea II) wynosi 40, a 2,2 inwestycji A w B należy potrącić z kapitału podstawowego Tier 1 banku A zgodnie z pkt od 84 do 89 standardów Bazylea II. Na podstawie tych założeń proporcja kapitału podmiotu gospodarczego (pomniejszonego o udziały mniejszościowe), która jest ujęta w kapitale banku A, wynosi 26,7% – tj. $1 - [2,2 / (4 - 1)]$. Odpowiednio bank A powinien ująć 26,7% pomiaru ekspozycji podmiotu gospodarczego, który wynosi 10,7 (26,7% z 40).</p> <p>2. Ekspozycje podmiotów sekurytyzacyjnych należy określać zgodnie z pkt od 157 do 164 standardów Bazylea II, a następnie ujmować w całości w pomiarze ekspozycji względem wskaźnika dźwigni.</p> <p>3. Ekspozycje podmiotów handlowych należy określać zgodnie z pkt od 157 do 164 standardów Bazylea II, a następnie ujmować w całości w pomiarze ekspozycji względem wskaźnika dźwigni.</p>
2.l(1)	Aktywa bilansowe	Podać wszystkie aktywa bilansowe podmiotów objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka.
2.l(2)	Potencjalna przyszła ekspozycja z tytułu instrumentów pochodnych	Podać potencjalną przyszłą ekspozycję z tytułu instrumentów pochodnych w przypadku stosowania metody ekspozycji bieżącej i standardów kompensowania Bazylea II w odniesieniu do podmiotów objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka.
2.l(3)	Bezwarunkowo odwołalne zobowiązania	Podać wartość nominalną bezwarunkowo odwołalnych zobowiązań w przypadku podmiotów objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka.
2.l(4)	Inne zobowiązania pozabilansowe	Podać wartość nominalną innych zobowiązań pozabilansowych w przypadku podmiotów objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka.
2.l(5)	Wartość inwestycji w jednostkach objętych konsolidacją	Podać wartość księgową inwestycji w jednostkach objętych konsolidacją. W przypadku podmiotów finansowych należy ująć tylko część inwestycji, która nie jest potrącana z kapitału banku. W przypadku inwestycji w podmioty sekurytyzacyjne i handlowe należy ująć pełną wartość inwestycyjną.
2.m	Korekty regulacyjne	Podać wartość korekt regulacyjnych ujętych w arkuszu wskaźnika dźwigni we wzorze sprawozdania z monitorowania wdrażania z pakietu Bazylea III. Wartość ta obejmuje korekty kapitału Tier 1 i CET1 zgodnie z całkowicie wdrożonymi regulacjami z pakietu Bazylea III.
2.n(1)	Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych	Podać wierzytelności netto z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego przez bank w wyniku zobowiązania netto z tytułu kwalifikujących się transakcji na instrumentach pochodnych, które są objęte pisemnymi, prawnie egzekwowalnymi umowami o kompensowaniu zobowiązań, gdzie ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych są wyceniane codziennie według cen notowanych na aktywnych rynkach i podlegają wymogom

² Punkt 156 stanowi: „Zgodnie z postępowaniem przedstawionym w pkt 84–89, gdzie podmiot finansowy jest ujęty w konsolidacji rachunkowej, lecz nie jest ujęty w konsolidacji regulacyjnej, inwestycje w kapitał tych podmiotów muszą być potrącane w zakresie, w jakim przekraczają niektóre pułapy. Aby zapewnić spójny pomiar kapitału i ekspozycji na potrzeby wskaźnika dźwigni, aktywa takich podmiotów ujętych w konsolidacji rachunkowej powinny zostać wyłączone z pomiaru ekspozycji proporcjonalnie do kapitału, który jest wyłączony zgodnie z pkt 84–89”.

		utrzymania dziennego pokrycia (depozyty zabezpieczające). Banki, które zgodnie ze stosowanymi standardami rachunkowości mogą skompensować wierzycelność z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach powiązanego zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (ujemna wartość godziwa) i wyrażą na to zgodę, muszą odwrócić kompensowanie i podać wierzycelność gotówkową netto. W pozycji należy zatem ująć wartość wszystkich zobowiązań gotówkowych przekazanych w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, które pomniejszają aktywa bilansowe banku w ramach stosowanych standardów rachunkowości.
2.n(2)	Wartość nominalna netto kredytowych instrumentów pochodnych	<p>Podać całkowitą wartość nominalną sprzedanej ochrony kredytowej pomniejszoną o kwotę kwalifikującej się zakupionej ochrony kredytowej. Zakupiony kredytowy instrument pochodny kwalifikuje się do potrącenia, jeżeli pokrywa tę samą podstawową nazwę referencyjną co sprzedana ochrona i ma termin zapadalności równy lub większy niż termin zapadalności tej ochrony (tj. nie występuje niedopasowanie między ochroną pisemną a ochroną zakupioną). Nazwy referencyjne są takie same tylko wtedy, gdy odnoszą się do tego samego podmiotu prawnego i stopnia uprzywilejowania. Uwzględnić kredytowe instrumenty pochodne z portfela handlowego i niehandlowego.</p> <p>Ochrona zakupiona w odniesieniu do grupy podmiotów referencyjnych może równoważyć ochronę sprzedaną w odniesieniu do poszczególnych nazw referencyjnych, jeżeli ochrona zakupiona jest równoważna pod względem ekonomicznym ochronie zakupionej oddzielnie w odniesieniu do każdej poszczególniej nazwy w grupie (byłoby tak na przykład w przypadku, gdy bank miałby kupić ochronę dla całej struktury sekurytyzacyjnej w celu zrównoważenia ochrony sprzedanej w odniesieniu do pojedynczej transzy tej samej sekurytyzacji). Jeżeli bank kupuje ochronę w odniesieniu do grupy nazw referencyjnych, lecz ochrona kredytowa nie obejmuje całej grupy (tj. ochrona obejmuje tylko część grupy, tak jak w przypadku kredytowego instrumentu pochodnego uruchamianego n-tym niewykonaniem zobowiązania lub transzy sekurytyzacji), wówczas nie dopuszcza się równoważenia ochrony sprzedanej w odniesieniu do poszczególnych nazw referencyjnych. Jednakże taka zakupiona ochrona może równoważyć ochronę sprzedaną w odniesieniu do grupy tylko wtedy, gdy zakupiona ochrona obejmuje całość części grupy, w odniesieniu do której ochrona została sprzedana. Innymi słowy równoważenie można ująć tylko wtedy, gdy grupa podmiotów referencyjnych i stopień podporządkowania w obu transakcjach są identyczne.</p>
2.n(3)	Wartość nominalna netto kredytowych instrumentów pochodnych w odniesieniu do podmiotów ujętych w pozycji 2.l.	Podać wartość nominalną kredytowych instrumentów pochodnych w przypadku podmiotów podlegających konsolidacji na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka. Ekspozycja netto powinna być określona zgodnie z kryteriami wyszczególnionymi w pozycji 2.n(2).
2.n(4)	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe między podmiotami ujętymi w pozycji 2.l.	Podać ekspozycje bilansowe i pozabilansowe każdego podmiotu względem innych podmiotów podlegających konsolidacji na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka. Ekspozycję określa się zgodnie z kryteriami wyszczególnionymi w pozycji 2.a do 2.j z jednym wyjątkiem: bezwarunkowo odwołalne zobowiązania należy ująć po zastosowaniu współczynnika konwersji 10%.
2.n(5)	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe podmiotów ujętych w pozycji 2.l wobec podmiotów objętych konsolidacją do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka	Podać ekspozycje bilansowe i pozabilansowe każdego podmiotu objętego konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka, wobec podmiotów podlegających konsolidacji do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka. Ekspozycję określa się zgodnie z kryteriami wyszczególnionymi w pozycji 2.a do 2.j z jednym wyjątkiem: bezwarunkowo odwołalne zobowiązania należy ująć po

		zastosowaniu współczynnika konwersji 10%.
2.n(6)	Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe podmiotów objętych konsolidacją do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka wobec podmiotów ujętych w pozycji 2.I.	Podać ekspozycje bilansowe i pozabilansowe każdego podmiotu podlegającego konsolidacji do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka wobec podmiotów podlegających konsolidacji na potrzeby rachunkowości, ale nie do celów regulacyjnych opartych na analizie ryzyka. Ekspozycję określa się zgodnie z kryteriami wyszczególnionymi w pozycji 2.a do 2.j z jednym wyjątkiem: bezwarunkowo odwołalne zobowiązania należy ująć po zastosowaniu współczynnika konwersji 10%. Ekspozycje wobec podmiotów finansowych należy ująć proporcjonalnie zgodnie z pkt 156 (zob. instrukcje do pozycji 2.I).
2.n(7)	Całkowita wartość ekspozycji do celów obliczania wskaźnika dźwigni (definicja ze stycznia 2014 r.)	Podać całkowitą wartość ekspozycji zgodnie z definicją zawartą w regulacjach Bazylea III dotyczących wskaźnika dźwigni ze stycznia 2014 r. ³ Wartość tę można obliczyć za pomocą wersji z grudnia 2013 r. (v2.7) z dokumentu monitorującego Bazylea III.

Sekcja 3, pozycja od 3.a do 3.e: Aktywa wewnątrz systemu finansowego

Na potrzeby wzajemnie powiązanych wskaźników instytucje finansowe są określane jako obejmujące banki (i inne instytucje przyjmujące depozyty), holdingi bankowe, biura maklerskie, firmy ubezpieczeniowe, fundusze wspólnego inwestowania, fundusze hedgingowe, fundusze emerytalne, banki inwestycyjne i kontrahenci centralni. W pozycji nie uwzględnia się banków centralnych i innych organów sektora publicznego (np. wielostronnych banków rozwoju), lecz uwzględnia banki komercyjne będące własnością państwa. Sekcje 3 i 4 są powiązane z działalnością wewnątrz systemu finansowego. Sekcja 5 obejmuje papiery wartościowe wyemitowane przez odpowiedni podmiot.

Pozycja	Nazwa	Opis
3.a	Fundusze zdeponowane u innych instytucji finansowych lub im pożyczane	Podać wszystkie fundusze zdeponowane u innych instytucji finansowych lub im pożyczane (chodzi o instytucje finansowe spoza grupy składającej sprawozdanie). Pożyczanie powinno obejmować wszystkie formy pożyczek terminowych/odnawialnych, akcepty innych banków oraz inne kredyty przyznane instytucjom finansowym. Nie obejmuje ono papierów handlowych, które są ujmowane w pozycji 3.c(4). Depozyty powinny obejmować salda należne od instytucji finansowych. Obejmują one certyfikaty depozytowe, lecz nie obejmują depozytów zabezpieczających.
3.a(1)	Certyfikaty depozytowe	Podać wszystkie posiadane certyfikaty depozytowe należne od nieafiliowanych instytucji finansowych uwzględnione w pozycji 3.a.
3.b	Niewykorzystane linie kredytowe przyznawane innym instytucjom kredytowym	Podać nominalną wartość wszystkich niewykorzystanych linii kredytowych przyznawanych innym instytucjom finansowym.
3.c	Inwestycje w papiery wartościowe wyemitowane przez inne instytucje finansowe	Pozycja powinna obejmować wszystkie portfele papierów wartościowych wyemitowanych przez inne instytucje finansowe. Należy podać łączną wartość portfeli papierów wartościowych po wartości godziwej w przypadku papierów wartościowych sklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży; papiery wartościowe utrzymywane do terminu

³ Zob. <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

		zapadalności podaje się po koszcie amortyzacji. Nie podawać produktów, jeżeli instytucja emitująca nie zabezpiecza wyników składnika aktywów (np. papiery wartościowe zabezpieczone aktywami). Jeżeli rozbicie jest niedostępne w odniesieniu do jednej lub kilku takich wartości, proszę wpisać „0” w komórkę(i) wartości niedostępnych i podać dostępną kwotę łączną w jednym z pozostałych wierszy panelu. W sekcji uwag dla wiersza z dostępną kwotą łączną należy podać, które podkategorie zostały uwzględnione.
3.c(1)	Zabezpieczone dłużne papiery wartościowe	Podać łączną wartość portfeli zabezpieczonych dłużnych papierów wartościowych (np. obligacje zabezpieczone).
3.c(2)	Niezabezpieczone obligacje uprzywilejowane	Podać łączną wartość portfeli niezabezpieczonych obligacji uprzywilejowanych.
3.c(3)	Obligacje podporządkowane	Podać łączną wartość portfeli obligacji podporządkowanych.
3.c(4)	Papiery komercyjne	Podać łączną wartość portfeli papierów komercyjnych nieafiliowanych instytucji finansowych.
3.c(5)	Akcje (w tym wartość nominalna i nadwyżka akcji zwykłych i uprzywilejowanych)	Podać łączną wartość portfeli papierów wartościowych, w tym akcji zwykłych i uprzywilejowanych.
3.c(6)	Kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do konkretnego portfela akcji ujętych w pozycji 3.c(5)	Podać wartość godziwą zobowiązań grupy składającej sprawozdanie wynikających z pozycji krótkich względem portfela akcji ujętych w pozycji 3.c(5).
3.d	Dodatnia wartość netto bieżącej ekspozycji transakcji finansowania papierów wartościowych z innymi instytucjami finansowymi	Należy ująć, co następuje: (a) dodatnia wartość netto ekspozycji z tytułu umowy wtórnego odkupu, gdzie wartość przekazanej gotówki przekracza wartość godziwą otrzymanych papierów wartościowych; (b) dodatnia wartość netto ekspozycji z tytułu umowy odkupu, gdzie wartość godziwa przekazanych papierów wartościowych przekracza wartość otrzymanej gotówki; (c) dodatnia wartość netto ekspozycji z tytułu udzielenia pożyczki papierów wartościowych, gdzie wartość godziwa udzielonej pożyczki papierów wartościowych przekracza wartość otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego (lub wartości godziwej otrzymanego zabezpieczenia niegotówkowego); (d) dodatnia wartość netto ekspozycji z tytułu zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych, gdzie wartość przekazanego zabezpieczenia gotówkowego (lub godziwa wartość przekazanego zabezpieczenia niegotówkowego) przekracza wartość godziwą zaciągniętej pożyczki papierów wartościowych. Podana wartość nie musi odzwierciedlać kwot zapisanych w bilansie. Stanowi raczej pojedynczą prawnie należną kwotę na pakiet kompensowania. Kompensowania należy używać, gdy transakcje są objęte prawnie egzekwowalną umową o kompensowaniu zobowiązań (zob. pkt 173 regulacji kapitałowych Bazylea II). W przypadku niespełniania powyższych kryteriów, należy podać kwotę brutto z bilansu. Nie ujmować udzielania pożyczek papierów wartościowych. W przypadku konieczności użycia kwot z bilansu (tj. w przypadku transakcji, które nie podlegają kwalifikowalnej umowie o kompensowaniu zobowiązań) banki powinny przekazywać dane na podstawie standardu rachunkowości wyszczególnionego w pozycji 1b(5).
3.e	Kontrakty na pozagiełdowe instrumenty pochodne zawarte z innymi instytucjami finansowymi, które mają ujemną godziwą wartość netto	

3.e(1)	Dodatnia godziwa wartość netto (obejmująca posiadane zabezpieczenie, jeżeli jest objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań)	Podać sumę dodatniej godziwej wartości netto ekspozycji z tytułu pozagiełdowych instrumentów pochodnych kompensowanych tylko w przypadku egzekwowalności prawnej i zgodnie z regulacjami kapitałowymi Bazylea II dotyczącymi kompensowania zobowiązań (tj. wyznaczonych, prawnie egzekwowalnych pakietów kompensowania lub grup). Należy ująć tylko pakiety kompensowania o dodatniej wartości. Pakiety kompensowania, gdzie wynik netto jest ujemny, powinny być ujęte w pozycji 4.e(1). Regulacje kapitałowe Bazylea II zawierają definicję pakietów kompensowania w załączniku 4. Uwzględnić posiadane zabezpieczenie tylko wtedy, gdy jest objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań (tj. zgodnie z prawnie egzekwowalnymi umowami CSA). W stosownym przypadku przeciwległe pozycje zabezpieczenia netto (np. przekazany depozyt wstępny z posiadaniem depozytem uzupełniającym). Potrącić pozycję zabezpieczenia netto od zobowiązania podstawowego tylko wtedy, gdy zmniejsza całkowitą ekspozycję. Jeżeli zabezpieczenie netto przekracza obowiązek zapłaty wobec banku, podać wartość godziwą równą zero w odniesieniu do pakietu kompensowania.
3.e(2)	Potencjalne przyszłe ekspozycje	Podać kwotę potencjalnych przyszłych ekspozycji obliczoną za pomocą metody bieżącej ekspozycji w odniesieniu do instrumentów pochodnych ujętych w pozycji 3.e(1). Ująć potencjalne przyszłe ekspozycje z tytułu pakietów kompensowania z wartością godziwą równą zero.

Sekcja 4, pozycja od 4.a do 4.g: Pasywa wewnątrz systemu finansowego

Pozycja	Nazwa	Opis
4.a	Depozyty należne instytucjom depozytowym	Podać łączną wartość depozytów należnych instytucjom depozytowym (tj. deponowanym przez te instytucje).
4.b	Depozyty należne niedepozytowym instytucjom finansowym	Podać łączną wartość depozytów należnych niedepozytowym instytucjom finansowym.
4.c	Niewykorzystane linie kredytowe otrzymane od innych instytucji kredytowych	Podać nominalną wartość wszystkich niewykorzystanych linii kredytowych otrzymanych od innych instytucji finansowych.
4.d	Ujemna wartość netto bieżącej ekspozycji transakcji finansowania papierów wartościowych z innymi instytucjami finansowymi	Należy ująć, co następuje: (a) ujemna wartość netto ekspozycji z tytułu umowy wtórnego odkupu, gdzie wartość godziwa otrzymanych papierów wartościowych przekracza wartość przekazanej gotówki; (b) ujemna wartość netto ekspozycji z tytułu umowy odkupu, gdzie wartość otrzymanej gotówki przekracza wartość godziwą przekazanych papierów wartościowych; (c) dodatnia wartość netto ekspozycji z tytułu udzielenia pożyczki papierów wartościowych, gdzie wartość otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego (lub wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia niegotówkowego) przekracza wartość godziwą udzielonej pożyczki papierów wartościowych; (d) dodatnia wartość netto ekspozycji z tytułu zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych, gdzie wartość godziwa zaciągniętej pożyczki papierów wartościowych przekracza wartość przekazanego zabezpieczenia gotówkowego (lub wartość godziwą przekazanego zabezpieczenia niegotówkowego). Podana wartość nie musi odzwierciedlać kwot zapisanych w bilansie; powinna raczej stanowić pojedynczą prawnie należną kwotę na pakiet kompensowania. Kompensowania należy używać, gdy transakcje są objęte prawnie egzekwowalną umową o kompensowaniu zobowiązań (zob. pkt 173 regulacji kapitałowych Bazylea II). W przypadku niespełnienia

		powyższych kryteriów, należy podać kwotę brutto z bilansu. Nie ujmować udzielania pożyczek papierów wartościowych. W przypadku konieczności użycia kwot z bilansu (tj. w przypadku transakcji, które nie podlegają kwalifikowalnej umowie o kompensowaniu zobowiązań) banki powinny przekazywać dane na podstawie standardu rachunkowości wyszczególnionego w pozycji 1.b(5).
4.e(1)	Ujemna godziwa wartość netto (obejmująca zabezpieczenie, jeżeli jest objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań)	Podać sumę ujemnej godziwej wartości netto zobowiązań z tytułu pozagiełdowych instrumentów pochodnych kompensowanych tylko w przypadku egzekwowalności prawnej i zgodnie z regulacjami kapitałowymi Bazylea II dotyczącymi kompensowania zobowiązań (tj. wyznaczonych, prawnie egzekwowalnych pakietów kompensowania lub grup). W tej pozycji należy ująć tylko pakiety kompensowania o ujemnej wartości. Pakiety kompensowania, gdzie wynik netto jest dodatni, powinny być ujęte w pozycji 3.e(1). Regulacje kapitałowe Bazylea II zawierają definicję pakietów kompensowania w załączniku 4. Uwzględnić przekazane zabezpieczenie tylko wtedy, gdy jest objęte umową ramową o kompensowaniu zobowiązań (tj. zgodnie z prawnie egzekwowalnymi umowami CSA). W stosownym przypadku przeciwległe pozycje zabezpieczenia netto (np. posiadany depozyt wstępny z przekazaniem depozytem uzupełniającym). Potrącić pozycję zabezpieczenia netto od zobowiązania podstawowego tylko wtedy, gdy zmniejsza całkowitą ekspozycję. Jeżeli zabezpieczenie netto przekracza obowiązek zapłaty posiadany wobec kontrahenta, podać wartość godziwą równą zero w odniesieniu do pakietu kompensowania.
4.e(2)	Potencjalne przyszłe ekspozycje	Podać kwotę potencjalnych przyszłych ekspozycji obliczoną za pomocą metody bieżącej ekspozycji w odniesieniu do instrumentów pochodnych ujętych w pozycji 4.e(1).
4.f(1)	Fundusze pożyczone od innych instytucji finansowych	Podać kwotę funduszy pożyczonych od innych instytucji finansowych (tj. instytucji finansowych spoza grupy składającej sprawozdanie). Ująć fundusze pożyczone od instytucji depozytowych i niedepozytowych. Nie uwzględniać papierów komercyjnych.
4.f(2)	Certyfikaty depozytowe ujęte w pozycjach 4.a i 4.b	Podać wartość certyfikatów depozytowych ujętych w pozycjach 4.a i 4.b.

Sekcja 5, pozycja od 5.a do 5.h: Wyemitowane papiery wartościowe

Poniższe komponenty powinny odzwierciedlać wartość papierów wartościowych wyemitowanych przez podmiot składający sprawozdanie. Nie należy wprowadzać rozróżnienia między działalnością wewnątrz systemu finansowego a inną działalnością. Nie podawać produktów, jeżeli instytucja składająca sprawozdanie nie zabezpiecza wyników składnika aktywów (np. papiery wartościowe zabezpieczone aktywami).

Jeżeli rozbieżność jest niedostępna w odniesieniu do jednej lub kilku takich wartości, proszę wpisać „0” w komórkę(i) wartości niedostępnych i podać dostępną kwotę łączną w jednym z pozostałych wierszy panelu. W sekcji uwag dla wiersza z dostępną kwotą łączną należy podać, które podkategorie zostały uwzględnione.

Pozycja	Nazwa	Opis
5.a	Zabezieczone dłużne papiery wartościowe	Podać wartość wszystkich zabezpieczonych dłużnych papierów wartościowych (np. obligacji zabezpieczonych) wyemitowanych przez odpowiedni podmiot.

5.b	Niezabezpieczone obligacje uprzywilejowane	Podać wartość księgową wszystkich niezabezpieczonych obligacji uprzywilejowanych wyemitowanych przez odpowiedni podmiot.
5.c	Obligacje podporządkowane	Podać wartość księgową wszystkich obligacji podporządkowanych wyemitowanych przez odpowiedni podmiot.
5.d	Papiery komercyjne	Podać wartość księgową wszystkich papierów komercyjnych wyemitowanych przez grupę składającą sprawozdanie.
5.e	Certyfikaty depozytowe	Podać wartość księgową wszystkich certyfikatów depozytowych wyemitowanych przez grupę składającą sprawozdanie.
5.f	Kapitał podstawowy	Podać wartość godziwą wszystkich akcji jako pozycji kapitału podstawowego wyemitowanych przez grupę składającą sprawozdanie. Nie ujmować certyfikatów banków spółdzielczych. Nie ujmować również wyemitowanych akcji, których cena rynkowa jest niedostępna, ponieważ tego rodzaju akcje są ujmowane oddzielnie w pozycji 5.h.(1).
5.g	Akcje uprzywilejowane i wszelkie inne formy finansowania podporządkowanego nieujęte w pozycji 5.c.	Podać wartość godziwą wszystkich akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez grupę składającą sprawozdanie. Uwzględnić również wszelkie inne formy finansowania podporządkowanego nieujęte w pozycji 5.c. Nie ujmować wyemitowanych akcji, których cena rynkowa jest niedostępna, ponieważ tego rodzaju akcje są ujmowane oddzielnie w pozycji 5.h.(1).
5.h(1)	Wartość księgową akcji, w odniesieniu do których cena rynkowa nie jest dostępna	Podać wartość księgową akcji, w tym akcji zwykłych i akcji uprzywilejowanych (z premią), których cena rynkowa jest niedostępna. Nie ujmować certyfikatów banków spółdzielczych.

Sekcja 6, pozycja od 6.a do 6.m: Działalność w zakresie płatności

Pozycja	Nazwa	Opis
6.a do 6.m 6.m(1) do (3)	Płatności dokonane w ciągu roku sprawozdawczego (z wyjątkiem płatności wewnątrzgrupowych)	<p>Podać łączną wartość brutto wszystkich płatności gotówkowych przesłanych przez grupę składającą sprawozdanie za pośrednictwem systemów obsługujących płatności o dużej wartości, wraz z wartością brutto wszystkich płatności gotówkowych przesłanych za pośrednictwem banku-reprezentanta. Należy podać wszystkie płatności przesłane za pośrednictwem banku-reprezentanta, bez względu na to, jak bank-reprezentant faktycznie rozlicza transakcję. Nie ujmować transakcji wewnątrzgrupowych (tj. transakcji dokonanych w ramach podmiotów należących do grupy składającej sprawozdanie lub między takimi podmiotami).</p> <p>Płatności należy wskazać bez względu na cel, miejsce lub metodę rozliczenia. Dotyczy to płatności gotówką powiązanych z instrumentami pochodnymi, transakcji finansowania papierów wartościowych i transakcji walutowych, lecz nie ogranicza się do nich. Nie ujmować wartości pozycji niegotówkowych rozliczanych w powiązaniu z tymi transakcjami. Ująć płatności gotówkowe dokonane w imieniu podmiotu składającego sprawozdanie, a także płatności dokonane w imieniu konsumentów (w tym instytucje finansowe i innych klientów komercyjnych). Nie ujmować płatności dokonanych za pośrednictwem detalicznych systemów płatności.</p> <p>Ująć jedynie płatności wychodzące (tj. bez płatności otrzymanych). Ująć kwotę płatności dokonanych do systemu CLS. W przypadku płatności innych niż CLS nie kompensować żadnych kwot płatności wychodzących klientów instytucjonalnych, nawet jeżeli transakcja była rozliczana na podstawie netto (tj. wszystkie płatności na rzecz klientów instytucjonalnych dokonywane za pośrednictwem systemów obsługujących płatności o dużej wartości lub reprezentanta muszą być zgłaszane na podstawie brutto). Płatności detaliczne przesyłane za pośrednictwem systemów obsługujących płatności o dużej wartości lub reprezentanta można zgłaszać na podstawie netto. Jeżeli konkretne łączne wartości brutto są niedostępne, można podać znane dane przeszacowane.</p>

		Proszę podać wartości w pierwotnych walutach z zastosowaniem jednostki sprawozdawczej określonej w pozycji 1.b(4).
--	--	--

Sekcja 7, pozycja 7.a: Aktywa w depozycie

Pozycja	Nazwa	Opis
7.a	Wartość aktywów trzymany w depozycie w imieniu konsumentów	Podać wartość wszystkich aktywów, w tym aktywów transgranicznych, które grupa składająca sprawozdanie trzymała w depozycie w imieniu konsumentów, a także innych firm finansowych (tj. instytucji finansowych innych niż grupa składająca sprawozdanie). Ująć takie aktywa, nawet jeżeli były w trzymane przez instytucje nieafiliowane (np. centralne depozyty papierów wartościowych, systemy płatności, banki centralne i subpowierników). Nie ujmować aktywów objętych zarządzaniem lub aktywów objętych administrowaniem, które są również sklasyfikowane jako aktywa w depozycie. Na potrzeby sprawozdania powiernikiem jest bank lub inna organizacja, która zarządza lub administruje depozytem lub przechowywanymi świadectwami udziałowymi, dłużnymi papierami wartościowymi lub innymi aktywami na rzecz inwestorów instytucjonalnych i prywatnych.

Sekcja 8, pozycja od 8a do 8b: Transakcje gwarantowane na rynku papierów dłużnych i rynku akcji

Ująć wszystkie transakcje gwarantowane przeprowadzone w roku sprawozdawczym, w przypadku których bank był zobowiązany do wykupu niesprzedanych papierów wartościowych. Jeżeli transakcje gwarantowane są przeprowadzane z podjęciem wszelkich starań (tj. bank nie jest zobowiązany do wykupu pozostałego zapasu), ująć tylko te papiery wartościowe, które zostały rzeczywiście sprzedane.

Pozycja	Nazwa	Opis
8.a	Działalność gwarantowania emisji akcji	Podać łączną wartość wszystkich rodzajów gwarantowanych instrumentów kapitałowych w ciągu roku sprawozdawczego z wyłączeniem transakcji ze spółkami zależnymi lub afiliowanymi oraz transakcji samodzielnych. Pozycja obejmuje wszystkie rodzaje transakcji na rynku akcji, takie jak pierwsze oferty publiczne, dodatkowe pule akcji zwykłych, jednostki, kwity depozytowe (np. amerykańskie kwity depozytowe i globalne kwity depozytowe) oraz oferowanie praw poboru. Ująć również transakcje związane z akcjami, takie jak obligacje zamienne, obligacje zamienne z prawem pierwszeństwa i obligacje wymienne. Ująć wszystkie rodzaje transakcji ze wszystkimi terminami zapadalności. Nie wprowadzać rozróżnienia między transakcjami frontendowymi, backendowymi i transakcjami przeprowadzonymi z podjęciem wszelkich starań. Nie wprowadzać rozróżnienia pod względem zapadalności, waluty lub rynku emitującego. Należy ująć kapitałowe papiery wartościowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem gwarantowanych samodzielnych instrumentów pochodnych. Jeżeli chodzi o rozgraniczenie między papierami wartościowymi z wbudowanymi instrumentami pochodnymi a samodzielnymi instrumentami pochodnymi, zastosować definicje zawarte w MSSF lub amerykańskich ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości. Jeżeli

		zgłaszane dane opierają się na krajowych standardach rachunkowości, w których takie rozróżnienie nie występuje, należy zastosować definicję z MSSF.
8.b	Działalność gwarantowania emisji długu	Podać łączną wartość wszystkich rodzajów gwarantowanych instrumentów dłużnych w ciągu roku sprawozdawczego z wyłączeniem transakcji wewnątrzgrupowych oraz transakcji samodzielnych. Pozycja obejmuje wszystkie rodzaje transakcji gwarantowanych dotyczących dłużnych papierów wartościowych. Wartość powinna uwzględniać zabezpieczone instrumenty dłużne (np. obligacje zabezpieczone, transakcje dotyczące papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami itp.) oraz niezabezpieczone instrumenty dłużne. Ująć wszystkie rodzaje transakcji ze wszystkimi terminami zapadalności. Nie wprowadzać rozróżnienia między transakcjami frontendowymi, backendowymi i transakcjami przeprowadzonymi z podjęciem wszelkich starań. Nie wprowadzać rozróżnienia pod względem zapadalności, waluty lub rynku emitującego. Nie wprowadzać rozróżnienia między długiem państwowym a zadłużeniem przedsiębiorstw. Należy również ująć dłużne papiery wartościowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi. Więcej informacji na temat wbudowanych instrumentów dłużnych znajduje się w instrukcji do pozycji 8.a. Instrumentów, które można przypisać do pozycji 8.a lub 8.b (np. obligacje z prawem do nabycia innego instrumentu), nie należy liczyć podwójnie. Instytucje składające sprawozdanie mogą wprowadzić rozgraniczenie według własnego uznania.

Sekcja 9, pozycja od 9.a do 9.b: Kwota nominalna pozagiełdowych instrumentów pochodnych

Wskaźnik służy do pomiaru zakresu zaangażowania grupy składającej sprawozdanie w transakcje dotyczące pozagiełdowych instrumentów pochodnych i obejmuje wszelkie rodzaje instrumentów i kategorii ryzyka. Szczegółowy przegląd rodzajów instrumentów i kategorii ryzyka znajduje się w tabeli 19 w załączniku statystycznym do Kwartalnego Przeglądu BIS. Przy zgłaszaniu nominalnych wartości instrumentów pochodnych nie należy potrącać kwoty zabezpieczenia. Należy pamiętać, że suma pozycji 9.a i 9.b powinna odpowiadać wartości podanej w tabeli 19 Kwartalnego Przeglądu BIS.

Pozycja	Nazwa	Opis
9.a	Pozagiełdowe instrumenty pochodne rozliczane za pośrednictwem kontrahenta centralnego	Podać nominalną wartość pozycji pozagiełdowych instrumentów pochodnych, które zostały rozliczone za pośrednictwem kontrahenta centralnego. Ująć wszystkie rodzaje instrumentów i kategorii ryzyka (np. kursy walut, stopa oprocentowania, udziały, towary giełdowe, swapy ryzyka kredytowego).
9.b	Pozagiełdowe instrumenty pochodne rozliczane dwustronnie	Podać nominalną wartość pozycji pozagiełdowych instrumentów pochodnych, które zostały rozliczone dwustronnie (tj. bez udziału kontrahenta centralnego). Ująć wszystkie rodzaje instrumentów i kategorii ryzyka (np. kursy walut, stopa oprocentowania, udziały, towary giełdowe, swapy ryzyka kredytowego).

Sekcja 10, pozycja od 10.a do 10.f: Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży

Wskaźnik służy do ujmowania wartości papierów wartościowych (tj. obligacji i akcji), które, jeżeli zostaną szybko sprzedane w okresach dużej presji na rynkach, wiążą się z większym

prawdopodobieństwem gwałtownych przecen lub redukcji wartości w celu zrekompensowania dużego ryzyka rynkowego. Wskaźnik mierzy się jako całkowitą kwotę kategorii rachunkowych obejmujących papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży⁴ pomniejszone o podkategorię papierów wartościowych znajdujących się w tych kategoriach, które odpowiadają definicji aktywów z poziomu 1 i poziomu 2 w regulacjach kapitałowych Bazylea III dotyczących wskaźnika pokrycia wpływów netto⁵.

Wszystkie podane wartości powinny pochodzić z dnia sporządzania sprawozdania i być wyrażone jako pozycje długie brutto (tj. pozycje krótkie nie powinny być kompensowane względem pozycji długich). W przypadku długich i krótkich pozycji w tym samym dokumencie CUSIP podać pozycję długą przed kompensowaniem CUSIP.

Pozycja	Nazwa	Opis
10.a	Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Podać wartość godziwą wszystkich papierów wartościowych sklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu, które obejmują wszystkie papiery wartościowe, w przypadku których wybrano opcję wartości godziwej (wyceniane według wartości godziwej). Papiery wartościowe przeznaczone przede wszystkim do sprzedaży w krótkim terminie należy sklasyfikować jako aktywa przeznaczone do obrotu. Obrót papierami wartościowymi obejmuje aktywne i częste operacje kupna i sprzedaży papierów wartościowych w celu generowania zysków z krótkoterminowych wahań cen. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu należy ująć według wartości godziwej. Nie ujmować pożyczek, instrumentów pochodnych i aktywów nieprzeznaczonych do obrotu (np. wierzytelności).
10.b	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	Podać wartość godziwą wszystkich papierów wartościowych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. Wszystkie papiery wartościowe niesklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub utrzymywane do terminu zapadalności należy zgłosić jako papiery wartościowe dostępne do sprzedaży. Nie ujmować pożyczek, instrumentów pochodnych i aktywów nieprzeznaczonych do obrotu (np. wierzytelności).
10.c	Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży, które odpowiadają definicji aktywów poziomu 1	Podać wartość godziwą wszystkich papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1 zgodnie z pkt 50 lit. c), d) i e) regulacji kapitałowych Bazylea III dotyczących wskaźnika poziomu wpływów netto. Ująć kwalifikujące się papiery wartościowe, nawet jeżeli nie spełniają kryteriów operacyjnych wskaźnika poziomu wpływów netto określonych w pkt 31–40.
10.e	Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży, które odpowiadają definicji aktywów poziomu 2 z redukcją wartości w wycenie	Podać wartość godziwą, po zastosowaniu redukcji wartości, wszystkich papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 zgodnie z pkt 52 i 54 regulacji kapitałowych Bazylea III dotyczących wskaźnika poziomu wpływów netto. Ująć kwalifikujące się papiery wartościowe, nawet jeżeli nie spełniają kryteriów operacyjnych wskaźnika poziomu wpływów netto określonych w pkt 31–40. Aktywa poziomu 2A, 2B RMBS, i 2B non-RMBS należy zgłosić z redukcją wartości rzędu odpowiednio 15%, 25% i 50%.

⁴ Dodatkowe wytyczne na temat kategorii księgowych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, dostępnych do sprzedaży, wycenione według wartości godziwej lub utrzymywanych do terminu zapadalności znajdują się w odpowiednich definicjach MSSF.

⁵ Zob. regulacje kapitałowe Bazylea III: wskaźnik pokrycia wpływów netto i narzędzia monitorowania ryzyka płynności na www.bis.org/publ/bcbs238.pdf

10.e(1)	Papiery wartościowe utrzymywane do upływu terminu zapadalności	Podać wartość księgową wszystkich papierów wartościowych utrzymywanych do upływu terminu zapadalności. Pozycja obejmuje wszystkie dłużne papiery wartościowe, które instytucja ma zamiar i możliwość utrzymywania do upływu terminu zapadalności.
---------	--	---

Sekcja 11, pozycja 11a: Aktywa poziomu 3

Pozycja	Nazwa	Opis
11.a	Aktywa wyceniane za pomocą elementów uwzględnianych w wycenie z poziomu 3	<p>Podać wartość wszystkich aktywów, które są wyceniane regularnie za pomocą elementów uwzględnianych w wycenie z poziomu 3. W międzynarodowych standardach rachunkowości powszechnie używa się trzypoziomowej hierarchii wartości, w której w sposób uprzywilejowany traktuje się elementy używane do wyceny wartości godziwej w oparciu o obserwowalność.</p> <p>Elementy uwzględniane w wycenie z poziomu 3, chociaż nie są łatwo obserwowalne na rynku, są używane do wyznaczania ceny wyjściowej aktywów (lub wierzytelności) z perspektywy uczestnika rynku. Zatem elementy uwzględniane w wycenie z poziomu 3 powinny odzwierciedlać własne założenia grupy składającej sprawozdanie na temat założeń, które wykorzysta uczestnik rynku do wyceny danego składnika aktywów (lub wierzytelności) i powinny opierać się na najlepszych dostępnych informacjach w danych okolicznościach. Poziom w hierarchii wartości godziwej, w ramach której wycena wartości godziwej jest sklasyfikowana, określa się na podstawie elementów z najniższego poziomu, które są istotne dla wyceny wartości godziwej w ujęciu całościowym. Jeżeli do wyceny wartości godziwej używa się obserwowalnych danych, które wymagają istotnej korekty na podstawie elementów, których nie można zaobserwować, wówczas wycenę uznaje się za wycenę z poziomu 3.</p> <p>Jeżeli w standardzie rachunkowości wymienionym w pozycji 1.b(5) nie występuje równoważna definicja aktywów poziomu 3, należy zwrócić się do właściwego organu o wskazówki.</p>

Sekcja 12, pozycja od 12.a do 12.(b): Należności transgraniczne

We wskaźniku tym wykorzystuje się dane, które banki prowadzące działalność na skalę międzynarodową przesyłają do banków centralnych w jurysdykcji macierzystej w celu przygotowania skonsolidowanych statystyk BIS na temat bankowości międzynarodowej (zob. kolumna S w tabeli 9C w załączniku statystycznym do Kwartalnego Przeglądu BIS). Banki przekazują te dane co kwartał w celu zobrazowania skonsolidowanej sytuacji swoich instytucji.

Jeżeli grupa składająca sprawozdanie nie jest w stanie zgromadzić niezbędnych danych, należy skontaktować się z właściwym organem w celu uzyskania dodatkowych wytycznych.

Pozycja	Nazwa	Opis
12.a	Należności zagraniczne na podstawie ostatecznego ryzyka	<p>Podać wartość wszystkich należności we wszystkich sektorach, które na podstawie ostatecznego ryzyka stanowią należności transgraniczne, należności lokalne zagranicznych jednostek zależnych w walucie obcej lub lokalne należności zagranicznych jednostek zależnych w walucie lokalnej⁶. Należności transgraniczne są przyznawane przez jednostkę w jednym kraju pożyczkobiorcy w innym kraju. Lokalne należności zagranicznych jednostek zależnych w walucie obcej i lokalnej są przyznawane z lokalnego oddziału banku pożyczkobiorcom w tym samym miejscu.</p> <p>Należności obejmują depozyty i salda w innych bankach, pożyczki i zaliczki dla banków i instytucji niebankowych oraz posiadane papiery wartościowe i udziały. Nie ujmować należności z tytułu pozycji instrumentów pochodnych. Ponieważ dane te odnoszą się do działalności skonsolidowanej, nie uwzględniają żadnych należności wewnętrznych.</p>
12.b(1)	Należności z tytułu zagranicznych instrumentów pochodnych na podstawie ostatecznego ryzyka	<p>Podać dodatnią wartość godziwą wszystkich należności z tytułu instrumentów pochodnych, które na podstawie ostatecznego ryzyka stanowią należności transgraniczne, należności lokalne zagranicznych jednostek zależnych w walucie obcej lub lokalne należności zagranicznych jednostek zależnych w walucie lokalnej. Należności transgraniczne są przyznawane przez jednostkę w jednym kraju pożyczkobiorcy w innym kraju. Lokalne należności zagranicznych jednostek zależnych w walucie obcej i lokalnej są przyznawane z lokalnego oddziału banku pożyczkobiorcom w tym samym miejscu.</p> <p>Instrumenty pochodne obejmują kontrakty terminowe typu forward, swapy i opcje powiązane z kursami walut, stopami procentowymi, udziałami, towarami giełdowymi i instrumentami kredytowymi.</p> <p>Zakupione kredytowe instrumenty pochodne, takie jak swapy ryzyka kredytowego i swapy przychodu całkowitego, należy zgłaszać tylko wtedy, gdy są sklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu.</p> <p>Sprzedane kredytowe instrumenty pochodne są sklasyfikowane jako gwarancje i takie nie powinny być zgłaszane. Należy pamiętać, że wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej należy traktować jako należności.</p> <p>Podawanie „pozycji netto” jest dopuszczalne tylko wtedy, gdy stosowany krajowy standard rachunkowości dopuszcza kompensowanie swapów spełniających wielorakie kryteria (według waluty i terminu zapadalności) z tym samym kontrahentem, jeżeli są one objęte prawnie egzekwowlaną umową o kompensowaniu zobowiązań.</p>

Sekcja 13, pozycja od 13.a do 13.c: Zobowiązania transgraniczne

Wskaźnik łączy dane przekazane jako część statystyk bankowych w podziale na lokalizacje z danymi przekazanymi na potrzeby skonsolidowanych statystyk bankowych BIS. Zgodnie z postępowaniem przyjętym we wskaźniku aktywów transgranicznych zobowiązania wszystkich jednostek (w tym siedziby głównej, oddziałów i jednostek zależnych podlegających różnym jurysdykcjom) wobec podmiotów spoza rynku macierzystego są uwzględniane wraz ze zobowiązaniami wobec nierezydentów w kraju macierzystym. Nie uwzględniać zobowiązań wewnętrznych.

⁶ Pełny opis danych, definicje i pokrycie znajdują się w wytycznych dotyczących międzynarodowych skonsolidowanych statystyk bankowych na www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf.

Od czasu, gdy skonsolidowane statystyki bankowe BIS nie uwzględniają koncepcji podobnej do zagranicznych należności z tytułu zobowiązań, poszczególne dane przekazywane różnym bankom centralnym na potrzeby statystyk BIS w podziale na lokalizacje muszą być zagregowane, a następnie połączone z informacjami na temat zobowiązań wewnętrznych.

Jeżeli grupa składająca sprawozdanie nie jest w stanie zgromadzić niezbędnych danych, należy skontaktować się z właściwym organem w celu uzyskania dodatkowych wytycznych.

Pozycja	Nazwa	Opis
13.a	Zobowiązania zagraniczne (z wyłączeniem lokalnych zobowiązań w lokalnej walucie)	Podać sumę wszystkich zobowiązań zagranicznych z wyłączeniem zobowiązań z pozycji instrumentów pochodnych. Jednostki w każdej jurysdykcji przekazują dane odpowiednim bankom centralnym w celu przygotowania skonsolidowanych międzynarodowych statystyk bankowych BIS (zob. kolumna „Pozycje ogółem, zobow.” w tabeli 8A w załączniku statystycznym do Kwartalnego Przeglądu BIS).
13.a(1)	Wszelkie zobowiązania zagraniczne wobec jednostek powiązanych ujęte w pozycji 13.a	Podać wartość wszelkich zobowiązań ujętych w pozycji 13.a wobec jednostek zagranicznych grupy składającej sprawozdanie. Jednostki w każdej jurysdykcji przekazują dane odpowiednim bankom centralnym w celu przygotowania skonsolidowanych międzynarodowych statystyk bankowych BIS (zob. kolumna „Pozycje ogółem, z czego: jednostki powiązane, zobow.” w tabeli 8A w załączniku statystycznym do Kwartalnego Przeglądu BIS). Należy pamiętać, że dane te powinny stanowić podkategorię pozycji 13.a.
13.b	Zobowiązania lokalne w walucie lokalnej	Podać wartość wszystkich zobowiązań jednostek zagranicznych w walucie lokalnej z wyłączeniem zobowiązań z pozycji instrumentów pochodnych. Banki prowadzące działalność na skalę międzynarodową przesyłają te dane do banku centralnego w jurysdykcji macierzystej w celu przygotowania skonsolidowanych statystyk BIS na temat bankowości międzynarodowej (zob. kolumna M w tabeli 9A w załączniku statystycznym do Kwartalnego Przeglądu BIS).
13.c(1)	Zobowiązania z tytułu zagranicznych instrumentów pochodnych na podstawie najwyższego ryzyka	Podać ujemną wartość godziwą wszystkich zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych, które na podstawie najwyższego ryzyka stanowią zobowiązania transgraniczne, zobowiązania lokalne zagranicznych jednostek zależnych w walucie obcej lub lokalne zobowiązania zagranicznych jednostek zależnych w walucie lokalnej. Instrumenty pochodne obejmują kontrakty terminowe typu forward, swapy i opcje powiązane z kursami walut, stopami procentowymi, udziałami, towarami giełdowymi i instrumentami kredytowymi. Zakupione kredytowe instrumenty pochodne, takie jak swapy ryzyka kredytowego i swapy przychodu całkowitego, należy zgłaszać tylko wtedy, gdy są sklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Sprzedane kredytowe instrumenty pochodne są sklasyfikowane jako gwarancje i takie nie powinny być zgłaszane. Należy pamiętać, że wszystkie instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej należy traktować jako zobowiązania. Podawanie „pozycji netto” jest dopuszczalne tylko wtedy, gdy stosowany krajowy standard rachunkowości dopuszcza kompensowanie swapów spełniających wielorakie kryteria (według waluty i terminu zapadalności) z tym samym kontrahentem, jeżeli są one objęte prawnie egzekwowalną umową o kompensowaniu zobowiązań.

Sekcja 14, pozycje 14.a, 14.b, od 14.d do 14.j: Wskaźniki pomocnicze

Pozycja	Nazwa	Opis
14.a	Zobowiązania ogółem	Podać wszystkie zobowiązania z wyłączeniem funduszy własnych i kapitału własnego, a także różnych poniesionych kosztów, które są

		wciąż należne (np. odprowadzany podatek dochodowy, wypłacane wynagrodzenia itp.).
14.b	Finansowanie detaliczne	Podać wszystkie depozyty pomniejszone o sumę (i) depozytów w instytucjach depozytowych, (ii) depozytów w bankach centralnych, (iii) depozytów i certyfikatów depozytowych, które nie są w posiadaniu klientów detalicznych i drobnych przedsiębiorców. Drobni przedsiębiorcy to klienci, którzy posiadają skonsolidowane depozyty na kwotę mniejszą niż 1 mln euro zarządzane jak depozyty klientów detalicznych oraz ogólnie traktowane jako depozyty o podobnym ryzyku płynności co konta detaliczne. Więcej informacji można znaleźć w pakiecie Bazylea II – międzynarodowa konwergencja pomiaru kapitału i standardy kapitałowe, pkt 231, czerwiec 2006 ⁷ .
14.d	Zagraniczne dochody netto	Podać dochody netto wszystkich jednostek zagranicznych. Na potrzeby tej pozycji jednostka zagraniczna grupy składającej sprawozdanie jest oddziałem lub jednostką zależną objętą konsolidacją, które prowadzą działalność poza krajem macierzystym organizacji (tj. krajem, w którym grupa składająca sprawozdanie ma siedzibę). Oddziały lub jednostki zależne objęte konsolidacją na terytoriach zależnych i posiadłościach kraju macierzystego są traktowane jako jednostki zagraniczne. Dochody netto określa się jako przychody odsetkowe i przychody nieodsetkowe pomniejszone o koszty odsetkowe.
14.e	Dochody netto ogółem	Podać łączne dochody netto, które są określane jako przychody odsetkowe i przychody nieodsetkowe pomniejszone o koszty odsetkowe.
14.f	Dochody brutto ogółem	Podać łączne dochody brutto, które są określane jako przychody odsetkowe i przychody nieodsetkowe.
14.g	Wartość brutto pożyczonych innym instytucjom środków pieniężnych i wartość godziwa brutto papierów wartościowych pożyczonych innym instytucjom w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych	Podać wartość brutto wszystkich środków pieniężnych pożyczonych innym instytucjom oraz wartość godziwą brutto wszystkich papierów wartościowych pożyczonych innym instytucjom w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych. Podana wartość nie powinna uwzględniać kompensowania kontrahentów, powinna natomiast odzwierciedlać transakcje przeprowadzone we własnym zakresie przez grupę składającą sprawozdanie. Wartość powinna uwzględniać wartość brutto pozycji wychodzących we wszystkich transakcjach finansowania papierów wartościowych, w tym wszelkich przekazanych depozytów uzupełniających. Nie ujmować udzielania pożyczek papierów wartościowych.
14.h	Wartość brutto pożyczonych od innych instytucji środków pieniężnych i wartość godziwa brutto papierów wartościowych pożyczonych od innych instytucji w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych	Podać wartość brutto wszystkich środków pieniężnych pożyczonych od innych instytucji oraz wartość godziwą brutto wszystkich papierów wartościowych pożyczonych od innych instytucji w ramach transakcji finansowania papierów wartościowych. Podana wartość nie powinna uwzględniać kompensowania kontrahentów, powinna natomiast odzwierciedlać transakcje przeprowadzone we własnym zakresie przez grupę składającą sprawozdanie. Wartość powinna uwzględniać wartość brutto pozycji przychodzących we wszystkich transakcjach finansowania papierów wartościowych, w tym wszelkich trzymany depozytów uzupełniających. Nie ujmować udzielania pożyczek papierów wartościowych.
14.i	Dodatnia wartość godziwa brutto transakcji pozagiełdowych dotyczących instrumentów pochodnych	Podać dodatnią wartość godziwą brutto wszystkich transakcji pozagiełdowych dotyczących instrumentów pochodnych. Podana wartość nie powinna obejmować kompensowania kontrahenta.
14.j	Ujemna wartość godziwa brutto transakcji pozagiełdowych dotyczących instrumentów pochodnych	Podać ujemną wartość godziwą brutto wszystkich transakcji pozagiełdowych dotyczących instrumentów pochodnych. Podana wartość nie powinna obejmować kompensowania kontrahenta.

⁷ Dokument jest dostępny na www.bis.org/publ/bcbs128.htm.

14.k	Liczba jurysdykcji	Podać liczbę krajów, włącznie z jurysdykcją macierzystą, w których grupa składająca sprawozdanie ma albo oddział, albo spółkę zależną. Jurysdykcję określa się na podstawie adresu oddziału lub spółki zależnej.
------	--------------------	--