



Instrukcja pomocnicza do przygotowania sprawozdania LE

wersja 4.6.3

Autorzy: Jadwiga Kordek
Wrocław 2011

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Dokument może być reprodukowany lub przechowywany bez ograniczeń tylko w całości.

Żadna część niniejszego dokumentu, zarówno w całości jak i we fragmentach, nie może być reprodukowana ani przetwarzana w jakikolwiek sposób elektroniczny, fotograficzny, mechaniczny i inny oraz nie może być przechowywana w jakiegokolwiek bazie danych bez pisemnej zgody GPM SYSTEMY sp. z o.o.

Spis treści

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | Wstęp | 4 |
| 2 | Pełny cykl przygotowania sprawozdań LE | 5 |
| 2.1 | Utworzenie nowego sprawozdania | 5 |
| 2.2 | Modyfikowanie ustawień sprawozdania..... | 8 |
| 2.3 | Wprowadzanie danych..... | 9 |
| 2.4 | Kopiowanie danych z innych sprawozdań..... | 11 |
| 2.5 | Walidacja danych | 11 |
| 2.6 | Uzgadnianie reguł opartych na nowej technologii XBRL Formula | 12 |
| 2.7 | Przejdźcie do „edycji w trybie uzgadniania” | 16 |
| 2.8 | Wysyłanie sprawozdań..... | 17 |
| 3 | Reguły kontrolne w sprawozdaniu LE..... | 18 |
| 3.1 | Reguła: valueAssertion..... | 18 |
| 3.2 | Reguła: valueAssertion_2..... | 19 |
| 3.3 | Reguła: valueAssertion_3..... | 19 |
| 3.4 | Reguła: valueAssertion_4..... | 20 |
| 3.5 | Reguła: valueAssertion_5..... | 20 |
| 3.6 | Reguła: valueAssertion_6..... | 21 |
| 3.7 | Reguła: valueAssertion_7..... | 21 |
| 3.8 | Reguła: valueAssertion_8..... | 22 |
| 3.9 | Reguła: valueAssertion_9..... | 22 |
| 3.10 | Reguła: valueAssertion_10..... | 23 |
| 3.11 | Reguła: valueAssertion_11..... | 23 |
| 3.12 | Reguła: valueAssertion_12..... | 24 |
| 3.13 | Reguła: valueAssertion_13..... | 24 |
| 3.14 | Reguła: valueAssertion_14..... | 25 |
| 3.15 | Reguła: valueAssertion_15 | 25 |
| 3.16 | Reguła: valueAssertion_16..... | 26 |
| 3.17 | Reguła: valueAssertion_17..... | 26 |
| 3.18 | Reguła: valueAssertion_18..... | 27 |
| 3.19 | Reguła: valueAssertion_19..... | 27 |
| 3.20 | Reguła: valueAssertion_20..... | 28 |
| 3.21 | Reguła: valueAssertion_21..... | 29 |
| 3.22 | Reguła: valueAssertion_22..... | 29 |
| 3.23 | Reguła: valueAssertion_23..... | 30 |
| 3.24 | Reguła: valueAssertion_24..... | 30 |
| 3.25 | Reguła: valueAssertion_25..... | 31 |

Spis ilustracji

| | |
|---|----|
| Rysunek 1. Komunikat o braku wymiarów własnych dla sprawozdania LE01..... | 7 |
| Rysunek 2. Komunikat o braku wymiarów własnych dla sprawozdania LE02..... | 7 |
| Rysunek 3. Komunikat o utracie danych dla modyfikowanych wymiarów własnych banku..... | 9 |
| Rysunek 4. Prezentacja reguł XBRL "formuła" | 10 |
| Rysunek 5. Komunikat o walidacji zakończonej błędami | 11 |
| Rysunek 6. Komunikat o pomyślnie zakończonej walidacji | 12 |
| Rysunek 7. Prezentacja błędów po walidacji zakończonej błędami | 12 |
| Rysunek 8. Prezentacja reguły – zakładka „Ogólne” | 13 |
| Rysunek 9. Prezentacja reguły – zakładka „Argumenty” | 14 |
| Rysunek 10. Prezentacja reguły- zakładka „Argumenty” nie uwzględniająca komórek bez danych..... | 14 |
| Rysunek 11. Pusta zakładka „Argumenty” dla reguł ze zmiennymi typu generalVariable | 15 |
| Rysunek 12. Prezentacja reguły – zakładka "Definicja” | 15 |
| Rysunek 13. Reguła: valueAssertion - zakładka "Argumenty" | 18 |
| Rysunek 14. Reguła: valueAssertion_2 - zakładka "Argumenty" | 19 |
| Rysunek 15. Reguła: valueAssertion_3 - zakładka "Argumenty" | 19 |
| Rysunek 16. Reguła: valueAssertion_4 - zakładka "Ogólne" | 20 |
| Rysunek 17. Reguła: valueAssertion_5 - zakładka "Ogólne" | 20 |
| Rysunek 18. Reguła: valueAssertion_6 - zakładka "Argumenty" | 21 |
| Rysunek 19. Reguła: valueAssertion_7 - zakładka "Argumenty" | 21 |
| Rysunek 20. Reguła: valueAssertion_8 - zakładka "Argumenty" | 22 |
| Rysunek 21. Reguła: valueAssertion_9 - zakładka "Argumenty" | 22 |
| Rysunek 22. Reguła: valueAssertion_10 - zakładka "Ogólne" | 23 |
| Rysunek 23. Reguła: valueAssertion_11 - zakładka "Ogólne" | 23 |
| Rysunek 24. Reguła: valueAssertion_12 - zakładka "Ogólne" | 24 |
| Rysunek 25. Reguła: Reguła: valueAssertion_13 - zakładka "Argumenty" | 24 |
| Rysunek 26. Reguła: valueAssertion_14 - zakładka "Ogólne" | 25 |
| Rysunek 27. Reguła: valueAssertion_15 - zakładka "Ogólne" | 25 |
| Rysunek 28. Reguła: valueAssertion_16 - zakładka "Argumenty" | 26 |
| Rysunek 29. Reguła: valueAssertion_17 - zakładka "Argumenty" | 26 |
| Rysunek 30. Reguła: valueAssertion_18 - zakładka "Argumenty" | 27 |
| Rysunek 31. Reguła: valueAssertion_19 - zakładka "Argumenty" | 27 |
| Rysunek 32. Reguła: valueAssertion_20 - zakładka "Argumenty" | 28 |
| Rysunek 33. Reguła: valueAssertion_21 - zakładka "Argumenty" | 29 |
| Rysunek 34. Reguła: valueAssertion_22 - zakładka "Argumenty" | 29 |
| Rysunek 35. Reguła: valueAssertion_23 - zakładka "Argumenty" | 30 |
| Rysunek 36. Reguła: valueAssertion_24 - zakładka "Argumenty" | 30 |
| Rysunek 37. Reguła: valueAssertion_25 - zakładka "Argumenty" | 31 |

1 Wstęp

Sprawozdania LE (Large Exposures), to nowy rodzaj sprawozdań wymaganych przez Narodowy Bank Polski, na których raportowane mają być Duże Zaangażowania wobec innych podmiotów i grup podmiotów powiązanych.

Obowiązek sprawozdawczy w zakresie LE określony zostanie w Uchwale Zarządu NBP nr 53/2011 z 22 września 2011r.

Projekt wdrożenia sprawozdawczości LE, stanowi realizację rekomendacji EBA (European Banking Authority) i opracowany został z Urzędem Komisji Nadzoru Bankowego.

Sprawozdania **Large Exposures** są nowym rodzajem sprawozdań, dla których Narodowy Bank Polski przygotował odrębny pakiet taksonomii XBRL oparty na nowej technologii **XBRL Formula**.

Pakiet obejmuje dwa główne formularze LE01 i LE02 oraz standardowo formularz dodatkowy zawierający informacje dotyczące osób sporządzających i zatwierdzających sprawozdania.

Na formularzu LE01 prezentowane są zarówno zaangażowania wobec indywidualnych podmiotów, jak i grup podmiotów powiązanych, jeśli mieszczą się one w definicji dużego zaangażowania.

W przypadku gdy definicja ta jest spełniona zarówno przez podmiot indywidualnie, jak również grupę podmiotów powiązanych, w skład której on wchodzi, na formularzu LE01 raportuje się jedynie zaangażowanie wobec grupy.

Informacja dotycząca indywidualnego podmiotu, wchodzącego w skład grupy, jest prezentowana w formularzu LE02. Formularz LE02 służy do prezentacji składu grup podmiotów powiązanych oraz w konsekwencji poszczególnych zaangażowań składających się na zaangażowanie wobec grupy.

Dane zawarte w sprawozdaniach Large Exposures wykazywać należy zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Oba sprawozdania: jednostkowe oraz skonsolidowane, sporządzane są z częstotliwością kwartalną.

Terminy przekazania sprawozdań LE do NBP, to:

- jednostkowe – 20 dni roboczych po zakończeniu okresu sprawozdawczego
- skonsolidowane – 65 dni kalendarzowych po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

Obowiązek sporządzania sprawozdania LE spoczywa na bankach, zobowiązanych do sporządzania sprawozdań COREP.

Przygotowane przez banki sprawozdania LE przekazywane będą do NBP za pośrednictwem portalu SIS podobnie jak to ma miejsce w przypadku raportów COREP i FINREP.

Przygotowany przez NBP odrębny pakiet taksonomii XBRL dla sprawozdań LE, oparty jest na nowej technologii **XBRL Formula** i na portalu SIS przeprowadzana będzie walidacja poprawności przekazywanych sprawozdań właśnie w oparciu o ta taksonomię.

Aby zapewnić poprawność danych LE przygotowywanych przez banki, w aplikacji aSIS^t pakiety reguł walidacyjnych przygotowane zostały również w nowej technologii **XBRL Formula**.

Ponieważ jednak nowa technologia **XBRL Formula**, dla korzystających z niej użytkowników, jest znacznie mniej czytelna od dotychczas stosowanych reguł kontrolnych, niniejszy dokument ma ułatwić Państwu przygotowanie tego sprawozdania.

Nowa technologia **XBRL Formula**, w przyszłości będzie wykorzystywana przez NBP również do reguł walidacyjnych innych sprawozdań, dlatego poznanie zasad i sposobu podejścia przy uzgadnianiu sprawozdań LE pozwoli Państwu na przygotowanie się do takich zmian.

Szczegółowe informacje dotyczące poprawnej prezentacji danych w sprawozdaniu LE, określił NBP w „Instrukcji uzupełniającej do formularzy dotyczących Dużych Zaangażowań (LE)” z października 2011r.

2 Pełny cykl przygotowania sprawozdań LE


Sprawozdania LE, chociaż zastosowano tutaj nową technologię **XBRL Formula** do reguł walidacyjnych sprawozdania, **posiada taki sam cykl sprawozdawczy jak wszystkie inne sprawozdania przygotowywane w aplikacji aSIS^t.**

2.1 Utworzenie nowego sprawozdania

Aby utworzyć nowe sprawozdanie, należy wykorzystać funkcję: **„Nowe sprawozdanie”**, wybierając:

- **Menu Sprawozdanie** → **„Nowe sprawozdanie”**

lub

- kliknąć na ikonę ,


bądź

- wybrać skrót klawiszowy: **Ctrl-N**

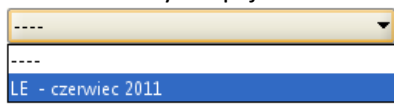
a następnie przejść przez kolejne kroki „Kreatora nowego sprawozdania” wybierając:

Krok 1 - Wybór typu sprawozdania : LE

Krok 2 – Dane podstawowe:

- okres sprawozdawczy : **czerwiec 2011** (dla pierwszego testowego sprawozdania),
(dla późniejszych okresów - odpowiedni okres, którego dotyczy tworzone sprawozdanie),
- tworzone sprawozdanie:  **Od początku**

(dla następnych sprawozdań może to być opcja **Na podstawie:** , należałoby wówczas wskazać



sprawozdanie wzorcowe, czyli


Utworzenie sprawozdania „na podstawie” – pozwoli na przeniesienie do nowotworzonego sprawozdania zdefiniowanych w sprawozdaniu wzorcowym: wymiarów własnych banku)

Dla banków spółdzielczych, korzystających z opcji „Bezpośredniej komunikacji z tranSIS”, wybór ten możliwy jest tylko po wcześniejszym odebraniu komunikatu z systemu tranSIS: „Publikacja okresu”.

Jeżeli stosowny komunikat nie został odebrany, na ekranie wyświetlany jest komunikat uniemożliwiający utworzenie sprawozdania:  **Okres nie został jeszcze opublikowany**

Należałoby wówczas sprawdzić i wyjaśnić przyczynę zaistniałych problemów i ponowić próbę utworzenia sprawozdania po odebraniu komunikatu „Publikacja okresu”

Krok 3 – Wybór formularzy

- o wykorzystując klawisz funkcyjny  , należy **przenieść sprawozdanie LE z lewego do prawego panelu okna**

Krok 4 – Wymiary własne banku

- o **kod grupy i kod jednostki:** wprowadzenie wartości tego wymiaru konieczne jest do sporządzenia formularza **LE02**,
- o **kod grupy lub kod jednostki:** wprowadzenie wartości tego wymiaru konieczne jest do sporządzenia formularza **LE01**.

Aby wprowadzić odpowiednie kody (grupy, jednostki) do poszczególnych wymiarów własnych, należy:

- wybrać odpowiedni wymiar w lewym panelu okna ,
- w prawym panelu okna wprowadzić wartości wybranego wymiaru,
- **zatwierdzić wprowadzone wartości klawiszem „Enter”** .

Kod jednostki, to:

- dla podmiotów krajowych:

- **REGON** – 9 znaków
- **PESEL** – 11 znaków

- dla podmiotów zagranicznych:


- **EKZ** – 12 znaków wg wzoru: 'Z((1000)|(0000))[A-Z]{2}[0-9]{5}'

Kod grupy, to 9-znakowy identyfikator grupy G0999XXXX

gdzie:


- pierwszy znak, to zawsze **G** (identyfikator kodu grupy)
- cztery kolejne znaki, to **wyróżnik banku**:
 - dla banków komercyjnych - trzycyfrowy kod poprzedzony „0”,
 - dla banków spółdzielczych – czterocyfrowy kod banku,
- cztery ostatnie znaki, to **czterocyfrowy numer grupy** nadany przez bank.

Weryfikacja poprawności wprowadzonych tu kodów wykonana będzie po uruchomieniu funkcji „Waliduj dane”, bliżej omówionej w rozdziale [2.6 Walidacja danych](#).

Przejdzie do kolejnego kroku odbywa się przy użyciu przycisku .

Szczegółowe informacje dotyczące poprawnych kodów stosowanych do określenia kodów jednostek i kodów grup, określił NBP w „Instrukcji uzupełniającej do formularzy dotyczących Dużych Zaangażowań (LE)” z lipca 2011r.

Krok 5 – Podsumowanie

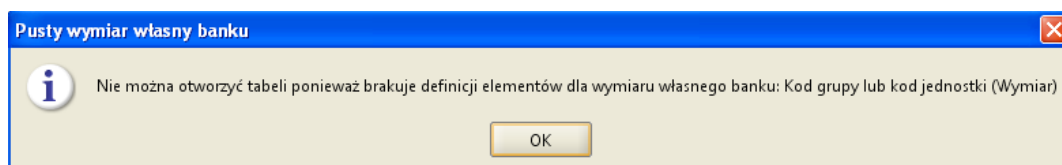
- należy sprawdzić i zatwierdzić wprowadzone wybory przy wykorzystaniu przycisku ,

Jeżeli wprowadzone ustawienia wymagają zmian:

- należy wybrać przycisk  i dokonać stosownych korekt.

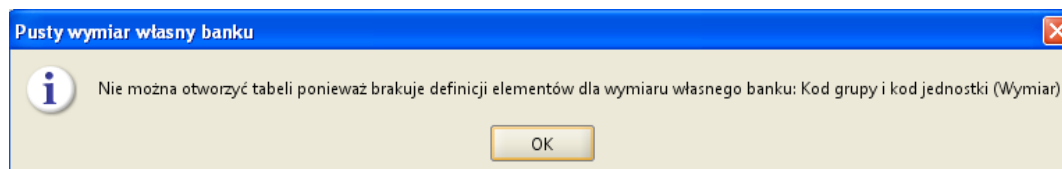
Do tak utworzonego sprawozdania można wprowadzać wymagane dane.

Jeżeli jednak przy próbie otwarcia sprawozdania LE01 wyświetlany jest komunikat jak na rysunku 1,



Rysunek 1. Komunikat o braku wymiarów własnych dla sprawozdania LE01

a dla sprawozdania LE02 wyświetlany jest komunikat jak na rysunku 2,



Rysunek 2. Komunikat o braku wymiarów własnych dla sprawozdania LE02

oznacza to, że nie zostały wprowadzone i zapisane odpowiednie wartości dla wymiarów:

- **kod grupy i kod jednostki** – dot. formularza **LE02**,

- o **kod grupy lub kod jednostki** – dot. formularza **LE01**.


W takiej sytuacji należy wprowadzić wymiary własne wykorzystując do tego funkcję „**Ustawienia sprawozdania**”

Funkcja „Tworzenia nowych sprawozdań w aSISt” w sposób bardziej szczegółowy opisana została w [Części I Instrukcji użytkownika – Podstawy obsługi aSISt w rozdziale 4.2.1.1 Tworzenie nowego sprawozdania](#).

2.2 Modyfikowanie ustawień sprawozdania

Aby dokonać zmian w utworzonym sprawozdaniu, należy wykorzystać funkcję „**Ustawienia sprawozdania**”, wybierając:

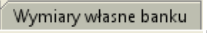
- **Menu Sprawozdanie** → „**Ustawienia sprawozdania**”
lub

- kliknąć na ikonę  a następnie wybrać jedną z wymaganych zakładek, w której mają zostać wprowadzone zmiany

Funkcja ta:

- pozwala na dokonanie zmian w ustawieniach utworzonego sprawozdania w zakresie:
 - o Danych podstawowych (aktualizacja taksonomii),
 - o Wymiarów własnych banku,
- aktywna jest tylko dla tych sprawozdań, które znajdują się w statusie do edycji, czyli „**edycja danych wejściowych**” lub „**edycja w trybie uzgadniania**”,
- dostępna jest wyłącznie dla **użytkowników, posiadających uprawnienia administratora**,

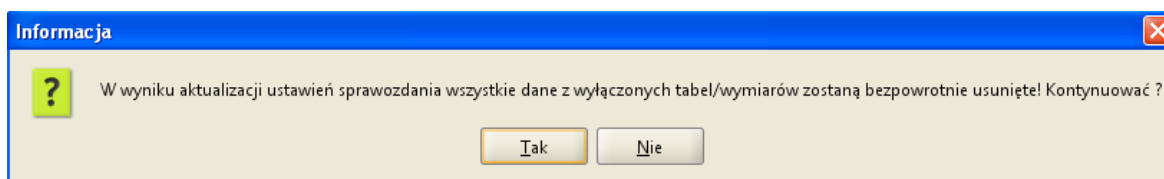
Jeżeli zmiany w ustawieniach sprawozdania dotyczyć mają „Wymiarów własnych banku”, należy wówczas:

- na wyświetlonym ekranie wybrać zakładkę ,
- wprowadzić wartości wymaganych wymiarów własnych, postępując jak w 4 kroku tworzenia sprawozdania LE (zob. rozdział 2.1 Utworzenie nowego sprawozdania LE – krok 4).

UWAGA:

W przypadku wprowadzenia zmian w „wymiarach własnych banku” (kod grupy bądź kod jednostki), wcześniej zapisane **dane** na formularzach LE01 i LE02, **dotyczące modyfikowanych wymiarów, zostaną utracone !!!!**

Przed zapisaniem wprowadzonych zmian każdorazowo wyświetla się komunikat jak na rysunku 3 i wymagane jest potwierdzenie decyzji o kontynuowaniu procesu zmian.



Rysunek 3. Komunikat o utracie danych dla modyfikowanych wymiarów własnych banku

Funkcja „Modyfikowania ustawień sprawozdań w aSIS^t” w sposób bardziej szczegółowy opisana została w [Części I Instrukcji użytkownika – Podstawy obsługi aSIS^t w rozdziale 4.2.2 Ustawienia sprawozdania.](#)

2.3 Wprowadzanie danych

Dla utworzonego sprawozdania LE, raportowane dane o Dużym Zaangażowaniu prezentowane są na formularzach:

- **LE01** - zaangażowania wobec indywidualnych podmiotów, jak i grup podmiotów powiązanych, jeśli mieszczą się one w definicji dużego zaangażowania,
- **LE02** - prezentacja składu grup podmiotów powiązanych oraz w konsekwencji poszczególnych zaangażowań składających się na zaangażowanie wobec grupy,

dotatkowo wymagane tu jest również przygotowanie formularza:

- **Dane osób sporządzających i zatwierdzających sprawozdanie**



Sprawozdanie LE nie jest odpowiednikiem dotychczas przygotowywanego przez banki sprawozdania B300.

Szczegółowe informacje dotyczące poprawnej prezentacji danych w sprawozdaniu LE, określił NBP w „Instrukcji uzupełniającej do formularzy dotyczących Dużych Zaangażowań (LE)” z października 2011r.

W nowoutworzonym sprawozdaniu LE, nie zawierającym jeszcze żadnych danych (zdefiniowane zostały tylko wymiary własne banku – bez tych wymiarów ani formularz LE01, ani LE02 nie otworzą się), w komórkach otwartych formularzy:

- w LE01 widocznych jest tylko kilka reguł kontrolnych (valueAssertion_18, valueAssertion_20, valueAssertion_21, valueAssertion_22, valueAssertion_23, valueAssertion_24),
- pozostałe reguły kontrolne XBRL Formuła na LE01, LE02 i DANE o osobach sporządzających, są niewidoczne.

Dopiero po:

- wprowadzeniu danych do poszczególnych komórek i
- uruchomieniu funkcji:
 - „Waliduj dane” , lub
 - „Odśwież instancje formu”  (jeśli funkcja jest aktywna),

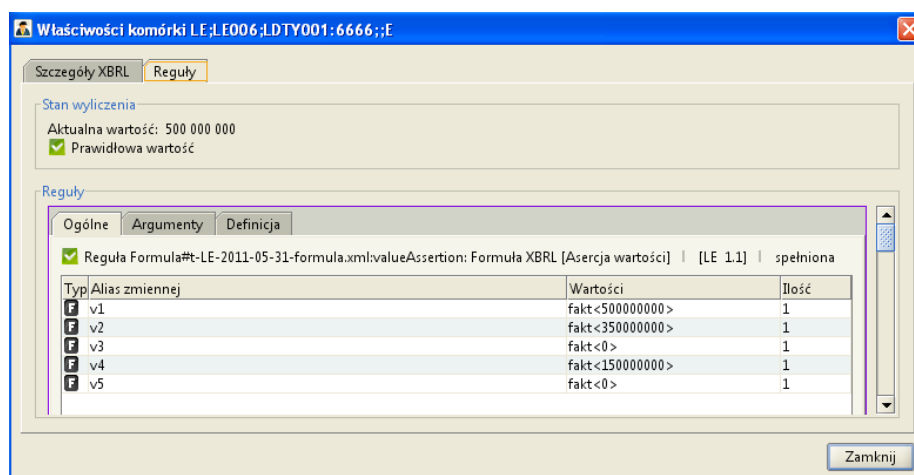
w **prawym górnym rogu komórek pojawiają się trójkątki** świadczące o tym, że w komórkach tych znajdują się zdefiniowane przez NBP nowe reguły XBRL Formuła i można sprawdzić występujące tam zależności.

- ▶ Kolor czerwony trójkąta oznacza, że w danym polu znajduje się **wartość niezgodna z zawartą tam regułą**,
- ▶ Kolor zielony trójkąta informuje o tym, że **wszystkie reguły kontrolne zawarte w danym polu są zgodne**,

Aby sprawdzić zdefiniowane reguły kontrolne, należy tak jak przy innych sprawozdaniach:

- lewym przyciskiem myszki, kliknąć na prezentowany trójkąt, lub
- ustawiając się w komórce, w której znajduje się trójkąt wybrać:
 - zakładkę „Reguły”, znajdującą się pod formularzem, lub
 - menu „Reguły” -> „Szczegóły reguł komórki”

W obu przypadkach prezentowane są takie same informacje (zob. przykładowy rysunek 4).



Rysunek 4. Prezentacja reguł XBRL "formuła"

Szczegółowe omówienie poszczególnych zakładek prezentowanych reguł oraz bliższe informacje na temat uzgadniania nowych reguł kontrolnych, zawiera rozdział [2.7 Uzgadnianie sprawozdania](#).

Aby usprawnić późniejsze uzgadnianie sprawozdania LE:

- przy wprowadzaniu danych, należy uzupełnić wszystkie pozycje wymaganymi danymi ,
- jeśli nie mamy pewności, jaką wartość należy wprowadzić, to dane pole lepiej uzupełnić wartością 0 niż pozostawić puste,

Po wprowadzeniu danych, tak jak w innych sprawozdaniach przygotowywanych w aplikacji aSISt, kolejnym etapem pełnego cyklu sprawozdawczego jest **walidacja danych**.

2.4 Kopiowanie danych z innych sprawozdań

Jeżeli pośród wykonywanych sprawozdań znajdują się takie, w których dane w porównaniu z poprzednimi miesiącami nie uległy zmianie (przykładowo formularz osoby sporządzającej i zatwierdzającej sprawozdanie LE), możliwe jest **przekopiowanie tych danych z innego okresu sprawozdawczego**.

Do kopiowania danych wykorzystujemy funkcję: **„Wczytaj dane z innego sprawozdania”**, wybierając:

- **Menu Tabela** → „Wczytaj dane z innego sprawozdania”

Funkcja ta:

- Pozwala na kopiowanie danych do aktywnej tabeli z innego okresu sprawozdawczego,


Funkcję tą bliżej opisano w [Części I Instrukcji użytkownika – Podstawy obsługi aSISt w rozdziale 4.3.8 Wczytaj dane z innego sprawozdania](#).

Po wprowadzeniu wszystkich wymaganych danych, sprawozdanie poddawane jest **walidacji danych**.

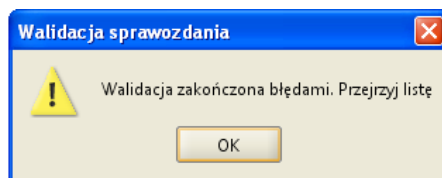
2.5 Walidacja danych

Aby sprawdzić, czy wprowadzone dane spełniają zależności wymagane przez NBP, należy wykonać funkcję **„Waliduj dane”**, wybierając

- **Menu Sprawozdanie** → „Waliduj dane”
lub

- klikając na ikonę 

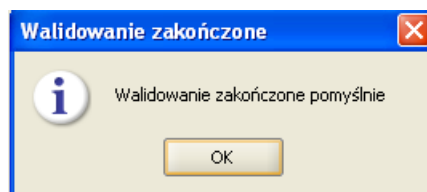
Jeżeli walidacja kończy się **błędami** (zob. rysunek 5), należy sprawdzić wykazane błędy i skorygować je .



Rysunek 5. Komunikat o walidacji zakończonej błędami

Dzięki **liście błędów** wyświetlonej w dolnej części ekranu, możliwe jest szybkie sprawdzenie, które reguły kontrolne nie są spełnione.

Funkcja „Waliduj dane” może i powinna być wykonywana wielokrotnie, aż do pojawienia się komunikatu „Walidacja zakończona pomyślnie”, jak na rysunku 6.



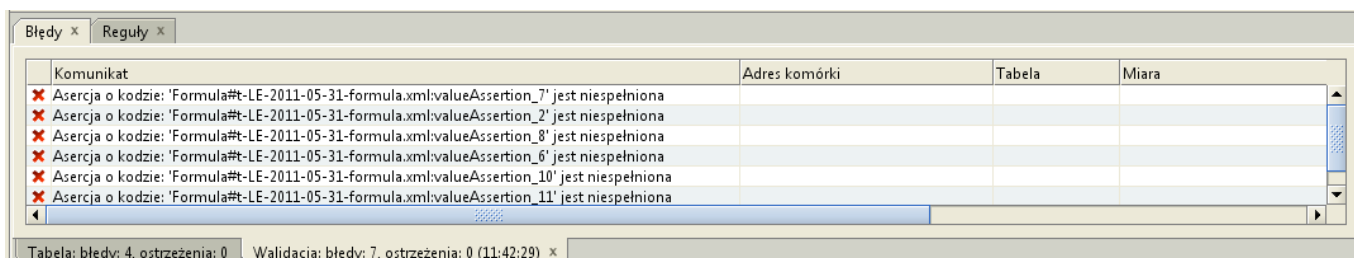
Rysunek 6. Komunikat o pomyślnie zakończonej walidacji

Tylko sprawozdania zawierające dane zgodne z taksonomią opublikowaną przez NBP mogą zostać wygenerowane z aplikacji aSIS^t.

Szczegółowe omówienie funkcji „Waliduj dane” opisane zostało w Części I Instrukcji użytkownika – Podstawy obsługi aSIS^t w rozdziale 4.2.6 Waliduj dane.

2.6 Uzgadnianie reguł opartych na nowej technologii XBRL Formula

Jeżeli po wykonaniu funkcji „Waliduj dane” wyświetla się komunikat o walidacji zakończonej błędami (zob. rysunek 5), wówczas w zakładce **Błędy** prezentowana jest lista niespełnionych reguł (zob. przykładowy rysunek 7).



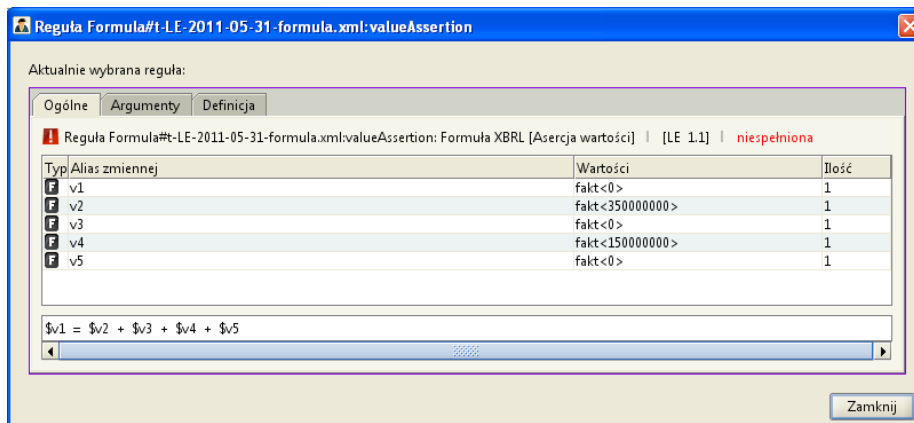
Rysunek 7. Prezentacja błędów po walidacji zakończonej błędami

W kolejnych wierszach prezentowane są wszystkie niespełnione reguły, które dotyczyć mogą zarówno:

- błędnie wprowadzonych wymiarów własnych jak i
- błędnie wprowadzonych danych do pozostałych komórek formularzy sprawozdawczych .

Ustawienie kursora na wybranym wierszu z błędami i

- kliknięcie **lewym przyciskiem myszy**, powoduje wyświetlenie ekranu jak na przykładowym rysunku 8,
- kliknięcie **prawym przyciskiem myszy**, pozwala na:
 - podgląd wydruku, a następnie wydruk prezentowanej listy z błędami,
 - eksport do formatu Excel listy z błędami,
 - eksport do formatu CSV listy z błędami.



Rysunek 8. Prezentacja reguły – zakładka „Ogólne”

Na wyświetlonym tu ekranie, prezentowane są takie same informacje o regule (zob. rysunek 4 i 8) jak te, uzyskane:

- po kliknięciu lewym przyciskiem myszki, na trójkąt w prawym górnym rogu komórki, w której zawarta jest dana reguła,
- lub
- po ustawieniu się w komórce, w której znajduje się dana reguła i wybraniu zakładki „Reguły”, znajdującej się pod formularzem,
- czy
- po ustawieniu się w komórce, w której znajduje się dana reguła i wybraniu menu „Reguły” -> „Szczegóły reguł komórki”.

W zakładce **Ogólne**, prezentowane są (zob. przykładowy rysunek 8):

- nazwa reguły
- Typ argumentu reguły :
 - **F** - oznacza, że jest to argument faktowy (w zakładce „Argumenty” – widoczna będzie ta zmienna)
 - **G** - oznacza, że jest to ogólna zmienna typu generalVariable (w zakładce „Argumenty” – zmienna nie jest prezentowana)
- Alias zmiennej: Vx – gdzie x oznacza kolejny numer nadany przez NBP
- Wartość jaka została wprowadzona dla danej zmiennej
- Ilość takich zmiennych

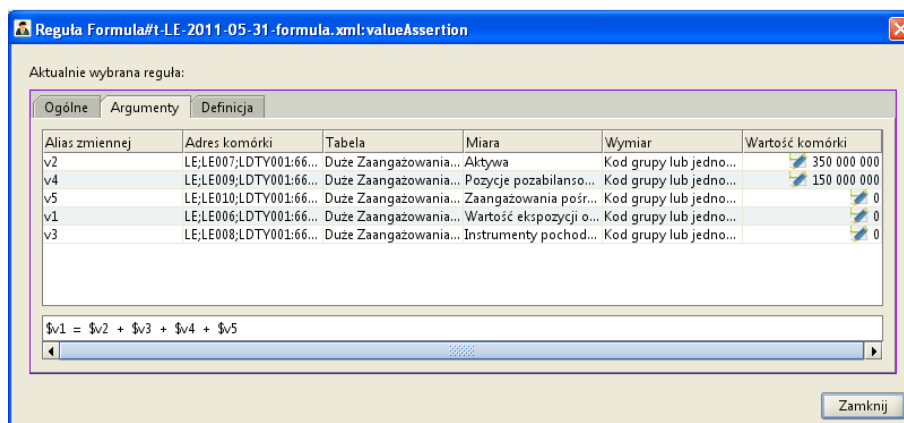
oraz dodatkowo w dolnym wierszu:

- **Wyrażenie określające asercję poprawności.**

W zakładce **Argumenty**, prezentowane są (zob. przykładowy rysunek 9, 10):

- dla reguł zawierających argumenty faktowe:

- Alias zmiennej: Vx - gdzie x oznacza kolejny numer nadany przez NBP (jest to ten sam alias co w zakładce "Ogólne")
- Adres komórki
- Tabela, w której występuje zmienna
- Miara zmiennej
- Wymiar zmiennej
- Wartość komórki



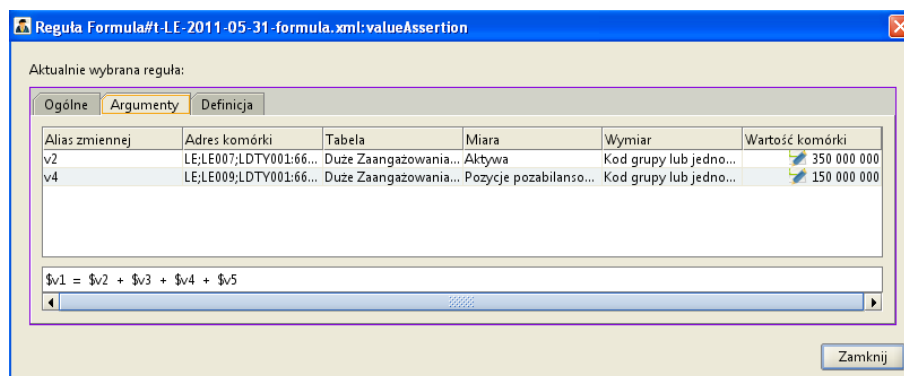
Rysunek 9. Prezentacja reguły – zakładka „Argumenty”

Kliknięcie na: znajdujący się przed prezentowaną wartością zmiennej - przenosi użytkownika do komórki z tą zmienną.

Jeżeli podczas wprowadzania danych nie do wszystkich komórek zostaną wprowadzone wartości, wówczas:

- w zakładce „Ogólne”- prezentowane są **wszystkie zmienne** biorące udział w danej regule (zob. rysunek 7), ale
- w zakładce „Argumenty” – prezentowane są **tylko te zmienne, które mają wprowadzone dane**. Zmienne dla których nie wprowadzono żadnych wartości są tutaj niewidoczne (zob. rysunek 9 – zmienne V1, V3 i V5 nie mają wprowadzonych żadnych wartości),

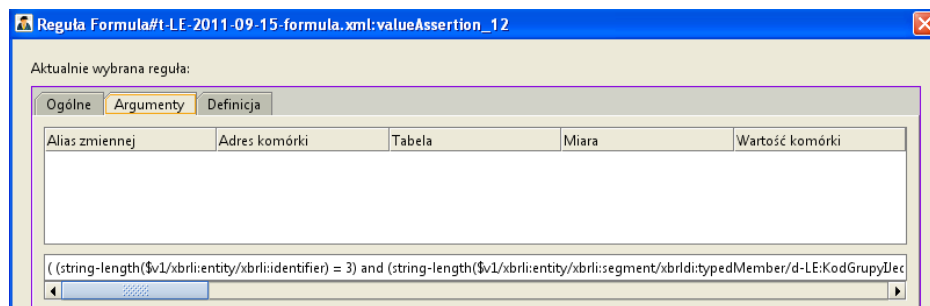
W takiej sytuacji **odszukanie** na formularzach sprawozdawczych odpowiednich komórek z którymi powiązana jest sprawdzana reguła i **uzgodnienie takiej reguły jest niezmiernie trudne**.



Rysunek 10. Prezentacja reguły- zakładka „Argumenty” nie uwzględniająca komórek bez danych

- dla reguł zawierających zmienne ogólne typu generalVariable (zob. przykładowy rysunek 11):

- Zakładka nie zawiera żadnych danych



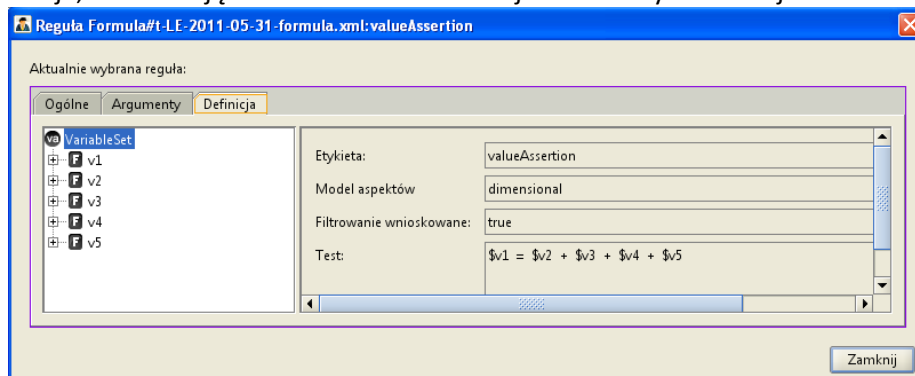
Rysunek 11. Pusta zakładka „Argumenty” dla reguł ze zmiennymi typu generalVariable

oraz dodatkowo dla obu typów zmiennych, w dolnym wierszu:

- Wyrażenie określające asercję wartości (teść reguły).

W zakładce **Definicja**, prezentowane są (zob. przykładowy rysunek 12):

- dodatkowe definicje, dostarczające rozszerzone informacje o zmiennych i asercji wartości danej reguły.



Rysunek 12. Prezentacja reguły – zakładka "Definicja"

Dla użytkownika aplikacji aSISSt, uzgadniającego reguły XBRL Formula, **najbardziej przydatne do uzgodnienia niespełnionej reguły są:**

- dla reguł zawierających argumenty faktowe:

- zakładka **Argumenty**,
- bieżący dokument,

- dla reguł zawierających zmienne ogólne typu generalVariable

- bieżący dokument,

Ważne jest, aby wcześniej wszystkie komórki formularzy sprawozdawczych uzupełnić danymi (jeśli nie jesteśmy pewni wartości, która powinna tam być wprowadzona, należy wprowadzić wartość „0”).

Ponieważ dla sprawozdań LE zastosowany został pakiet reguł walidacyjnych w nowej technologii **XBRL Formula**, funkcje które przy sporządzaniu innych sprawozdań były pomocne i wyliczały wartości wielu reguł wyliczeniowych, **tutaj niestety nie pomogą nam w przygotowaniu formularzy sprawozdawczych.**

Do funkcji tych należą:



- wylicz wszystkie reguły, zdefiniowane w aktywnym sprawozdaniu,



- wylicz reguły zdefiniowane w aktywnej tabeli,



- wylicz wartość komórki na podstawie zdefiniowanych tam reguł,

Nową funkcjonalnością, pomocną przy przygotowywaniu sprawozdań LE jest **„Odświeżanie instancji formuł XBRL”**

Funkcję tę możemy uruchomić wybierając:

- **Menu Reguły** → „Odśwież instancje formuł XBRL”

lub

- klikając na ikonę

Funkcja ta:

- uaktywnia się tylko wówczas, gdy zostaną wykryte możliwe większe zmiany w instancjach formuł i wymagane jest ręczne odświeżenie tych formuł.

2.7 Przejście do „edycji w trybie uzgadniania”

Ponieważ dane zawarte na formularzach LE01 i LE02 zgodnie z wymaganiami NBP mają być prezentowane w złotych (PLN) bez miejsc po przecinku, kolejnym krokiem pełnego cyklu sprawozdawczego jest wykonanie funkcji:

„Przejście do edycji w trybie uzgadniania”

Funkcję tą możemy uruchomić wybierając:

- **Menu Sprawozdanie** → „Przejdź do edycji w trybie uzgadniania”

lub

- klikając na ikonę

Uruchomienie tej funkcji:

- powoduje zaokrąglenie kwot prezentowanych na sprawozdaniach do pełnych złotych,

- warunkuje uaktywnienie funkcji „Generuj sprawozdanie” pozwalającej wygenerować i wysłać sprawozdania,
- może być wykonana w dowolnym momencie sporządzania sprawozdań, ale zawsze przed wykonaniem funkcji „Generuj sprawozdanie”.

Funkcję tą bliżej opisano w [Części I Instrukcji użytkownika – Podstawy obsługi aSISt w rozdziale 4.2.5 Przejdź do edycji w trybie uzgadniania](#),

2.8 Wysyłanie sprawozdań

Aby wygenerować plik, który następnie będzie przekazywany do NBP, należy wykorzystać funkcję: **„Generuj sprawozdanie”** wybierając funkcję:

- **Menu Sprawozdanie** → **„Generuj sprawozdanie”**

lub

- kliknąć na ikonę



Funkcja ta:

- pozwala na wygenerowanie sprawozdania,
- umożliwia zapisanie sprawozdania na dysku lub
- pozwala na wysłanie tego sprawozdania bezpośrednio do Zrzeszenia do systemu transSIS (funkcja dostępna dla banków spółdzielczych posiadających aktywną funkcję „Komunikacja transSIS”).

Aby można było wygenerować sprawozdanie, proces walidacji nie może zawierać żadnych błędów.

W sytuacjach wyjątkowych dopuszcza się ostrzeżenia.

Funkcję tą bliżej opisano w [Części I Instrukcji użytkownika – Podstawy obsługi aSISt w rozdziale 4.2.8 Generuj sprawozdanie](#).

Poprawnie sporządzone sprawozdania **przekazywane są do NBP**, do Systemu Informacji Sprawozdawczej (SIS), który dokona weryfikacji poprawności przekazanych plików XBRL instance.


Banki spółdzielcze, wysyłają niniejsze sprawozdanie do swoich Zrzeszeń.

3 Reguły kontrolne w sprawozdaniu LE

W sprawozdaniu „Duże Zaangażowania” tak jak w innych sprawozdaniach, w celu łatwiejszego uzgodnienia przygotowywanych formularzy, niejednokrotnie istnieje potrzeba sprawdzenia powiązań występujących w regułach kontrolnych.

Istnieje wiele różnych sposobów sprawdzenia szczegółów reguł, bliżej opisanych w rozdziale [2.3 Wprowadzanie danych](#) oraz [2.6 Uzgadnianie sprawozdań](#), a wszystkie one dostarczają takich samych informacji o zawartych w formularzach regułach.

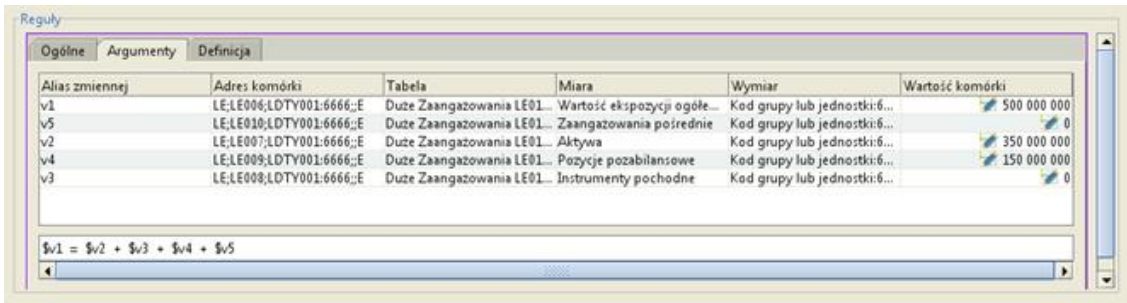
Najwięcej informacji niezbędnych do uzgodnienia sprawozdań dostarcza w większości reguł, zakładka „Argumenty”.

Przy wykorzystaniu tej zakładki (dla argumentów faktowych **F**), można dodatkowo szybko odszukać wymaganą komórkę biorącą udział w przeglądanej regule kontrolnej. Służy do tego funkcja , za pomocą której można przenieść się do odpowiedniej pozycji w formularzu .

Jeśli chcemy w szczegółach komórki sprawdzić nazwę zawartej tam reguły kontrolnej, to informację tą można uzyskać w zakładce „Ogólne”.

Dla ułatwienia uzgadniania reguł kontrolnych występujących w poszczególnych formularzach, poniżej przedstawiamy wykaz wszystkich tych reguł, wraz z powiązaniem w nich występującymi.

3.1 Reguła: valueAssertion



| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------|
| v1 | LE,LE006;LDY001:6666;;E | Duże Zaangażowania LE01... | Wartość ekspozycji ogóle... | Kod grupy lub jednostki:6... | 500 000 000 |
| v5 | LE,LE010;LDY001:6666;;E | Duże Zaangażowania LE01... | Zaangażowania pośrednie | Kod grupy lub jednostki:6... | 0 |
| v2 | LE,LE007;LDY001:6666;;E | Duże Zaangażowania LE01... | Aktywa | Kod grupy lub jednostki:6... | 350 000 000 |
| v4 | LE,LE009;LDY001:6666;;E | Duże Zaangażowania LE01... | Pozycje pozabilansowe | Kod grupy lub jednostki:6... | 150 000 000 |
| v3 | LE,LE008;LDY001:6666;;E | Duże Zaangażowania LE01... | Instrumenty pochodne | Kod grupy lub jednostki:6... | 0 |

\$v1 = \$v2 + \$v3 + \$v4 + \$v5

Rysunek 13. Reguła: valueAssertion - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje poprawność wyrażenia:

$$\$v1 = \$v2 + \$v3 + \$v4 + \$v5$$

gdzie

\$v1 = LE006 Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami

\$v2 = LE007 Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami, Aktywa

\$v3 = LE008 Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami, Instrumenty pochodne

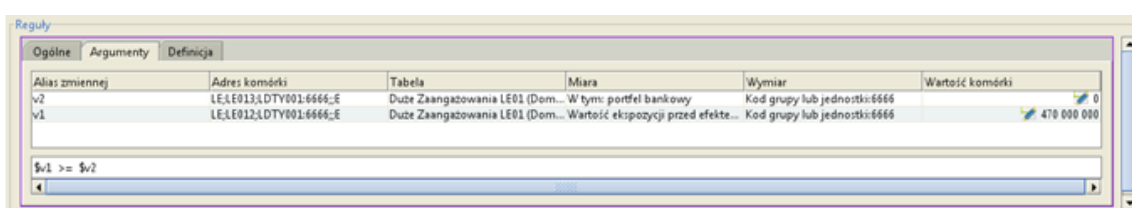
\$v4 = LE009 Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami, Pozycje pozabilansowe

\$v5 = LE010 Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami, Zaangażowania pośrednie
Czyli:

$$LE006 = LE007 + LE008 + LE009 + LE010$$

Reguła ta występuje we wszystkich powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE006, LE007, LE008, LE009, LE010**.

3.2 Reguła: valueAssertion_2



Rysunek 14. Reguła: valueAssertion_2 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje poprawność wyrażenia:

$$\mathbf{\$v1 \geq \$v2}$$

gdzie:

\$v1 = LE012 Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

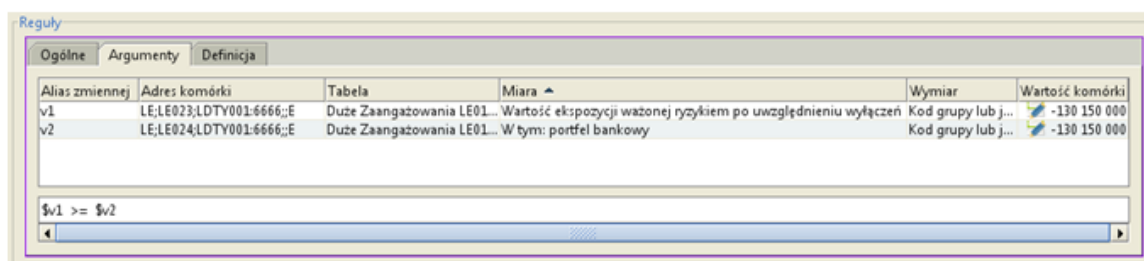
\$v2 = LE013 Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego,
W tym: portfel bankowy '

Czyli:

$$LE012 \geq LE013$$

Reguła ta występuje we wszystkich powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE012, LE013**

3.3 Reguła: valueAssertion_3



Rysunek 15. Reguła: valueAssertion_3 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje poprawność wyrażenia:

$$\mathbf{\$v1 \geq \$v2}$$

gdzie

\$v1 = **LE023** Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu wyłączeń

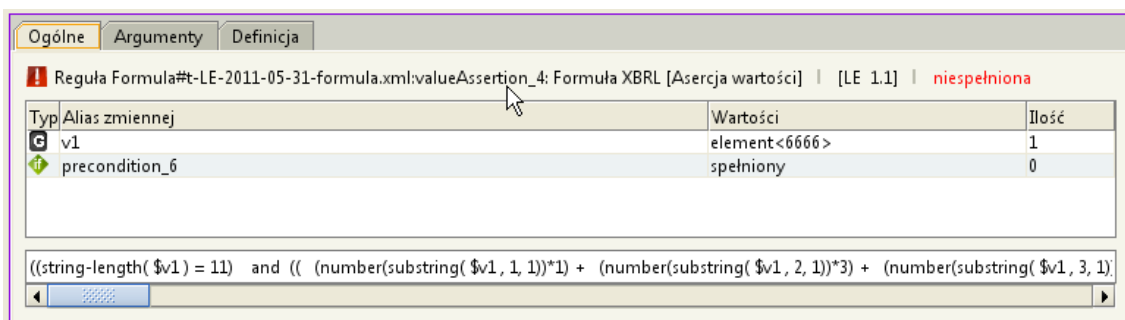
\$v2 = **LE024** Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu wyłączeń, W tym: portfel bankowy

Czyli:

LE023 >= LE024

Reguła ta występuje we wszystkich powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE023**, **LE024**.

3.4 Reguła: valueAssertion_4



Rysunek 16. Reguła: valueAssertion_4 - zakładka "Ogólne"

Reguła weryfikuje poprawność wpisanych dopuszczalnych wielkości dla atrybutu „Kod Grupy lub Kod Jednostki”, czyli:

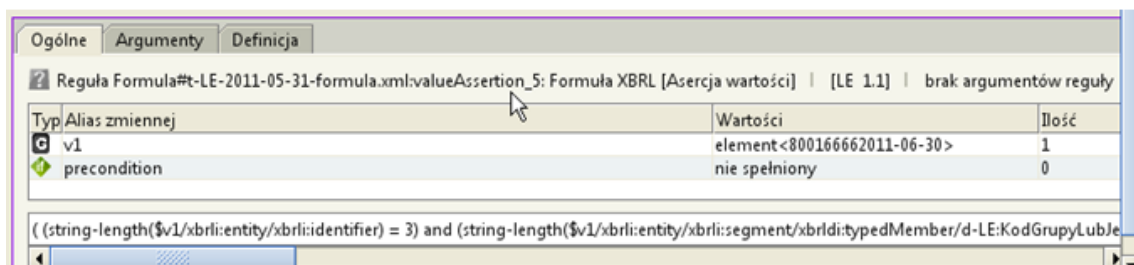
PESEL - 11 cyfr oraz poprawność sumy kontrolnej

REGON - 9 cyfr oraz poprawność sumy kontrolnej

EKZ - 12 znaków wg wzoru: 'Z((1000)|(0000))[A-Z]{2}[0-9]{5}'

GRUPY - 9 znaków wg wzoru: 'G((0)|(8)|(9)|(3))[0-9]{7}'

3.5 Reguła: valueAssertion_5



Rysunek 17. Reguła: valueAssertion_5 - zakładka "Ogólne"

Reguła sprawdza, czy:

Wymiar „Kod Grupy lub Kod Jednostki” w przypadku raportowania dla Grupy przyjmuje wartość Grupy zgodną z identyfikatorem jednostki tworzącej sprawozdanie (dla banków komercyjnych: 3 cyfrowy kodu banku, dla banków spółdzielczych: 4 cyfrowy kod banku).

3.6 Reguła: valueAssertion_6

| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|-------------------------|-----------------------------|--|--------------------|-----------------|
| v1 | LE;LE006;LDTY001:6666;E | Duże Zaangazowania LE01 ... | Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami | Kod grupy lub j... | 500 000 000 |
| v3 | LE;LE012;LDTY001:6666;E | Duże Zaangazowania LE01 ... | Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik ... | Kod grupy lub j... | 470 000 000 |
| v2 | LE;LE011;LDTY001:6666;E | Duże Zaangazowania LE01 ... | (-) Korekty wartości i rezerwy | Kod grupy lub j... | -30 000 000 |

\$v3 = \$v1 + \$v2

Rysunek 18. Reguła: valueAssertion_6 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje poprawność wyrażenia:

$$\$v3 = \$v1 + \$v2$$

gdzie

\$v3 = LE012 Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

\$v1 = LE006 Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami

\$v2 = LE011 (-) Korekty wartości i rezerwy

Czyli:

$$LE012 = LE006 + LE011$$

Reguła ta występuje we wszystkich powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE006**, **LE011**, **LE012**

3.7 Reguła: valueAssertion_7

| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|----------------------|--|---|---------------------|-----------------|
| v3 | LE;LE018;LDTY001:... | Duże Zaangazowania LE01 ... (-) Ochrona kredytowa rzeczywista | | Kod grupy lub je... | 0 |
| v4 | LE;LE019;LDTY001:... | Duże Zaangazowania LE01 ... (-) Zabezpieczenia na nieruchomościach | | Kod grupy lub je... | -600 000 000 |
| v5 | LE;LE020;LDTY001:... | Duże Zaangazowania LE01 ... | Wartość ekspozycji po efekcie zmian z tytułu zas... | Kod grupy lub je... | -130 000 000 |
| v1 | LE;LE012;LDTY001:... | Duże Zaangazowania LE01 ... | Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytuł... | Kod grupy lub je... | 470 000 000 |
| v2 | LE;LE017;LDTY001:... | Duże Zaangazowania LE01 ... (-) Ochrona kredytowa nierzeczywista | | Kod grupy lub je... | 0 |

\$v5 = \$v1 + \$v2 + \$v3 + \$v4

Rysunek 19. Reguła: valueAssertion_7 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje poprawność wyrażenia:

$$\$v5 = \$v1 + \$v2 + \$v3 + \$v4$$

gdzie

\$v5 = LE020 Wartość ekspozycji po efekcie zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

\$v1 = LE012 Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

\$v2 = LE017 (-) Ochrona kredytowa nieruchomości

\$v3 = LE018 (-) Ochrona kredytowa rzeczywista

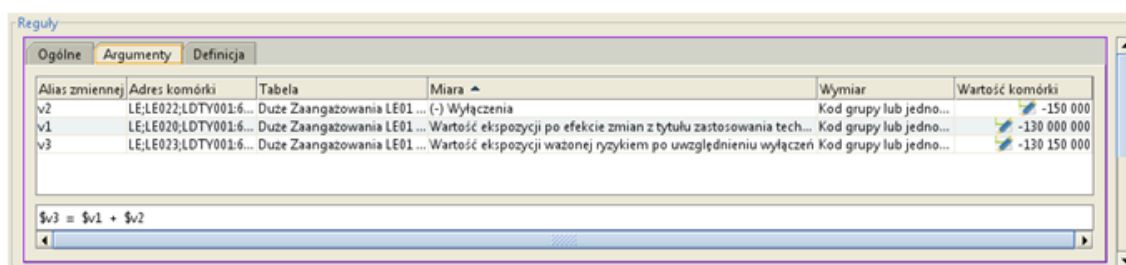
\$v4 = LE019 (-) Zabezpieczenia na nieruchomościach

Czyli:

LE020 = LE012 + LE017 + LE018 + LE019

Reguła ta występuje we wszystkich powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE012, LE017, LE018, LE019, LE020**

3.8 Reguła: valueAssertion_8



Rysunek 20. Reguła: valueAssertion_8 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje poprawność wyrażenia:

\$v3 = \$v1 + \$v2

gdzie

\$v3 = LE023 Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu wyłączeń

\$v1 = LE020 Wartość ekspozycji po efekcie zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

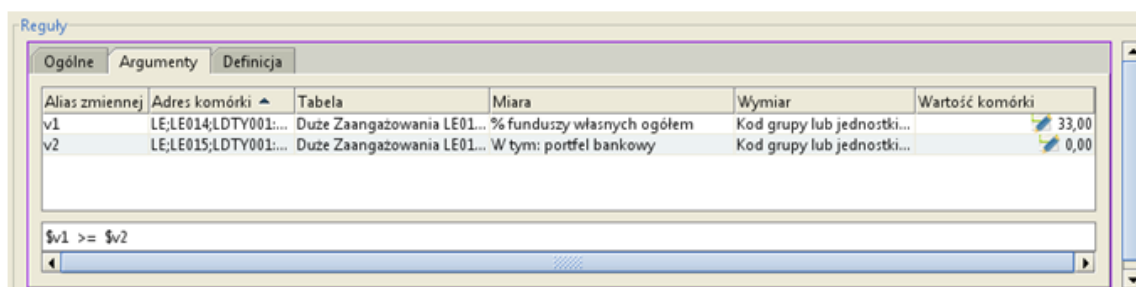
\$v2 = LE022 (-) Wyłączenia

Czyli:

LE023 = LE020 + LE022

Reguła ta występuje we wszystkich powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE020, LE022, LE023**.

3.9 Reguła: valueAssertion_9



Rysunek 21. Reguła: valueAssertion_9 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje poprawność wyrażenia:

\$v1 >= \$v2

gdzie

\$v1 = LE014 % funduszy własnych ogółem

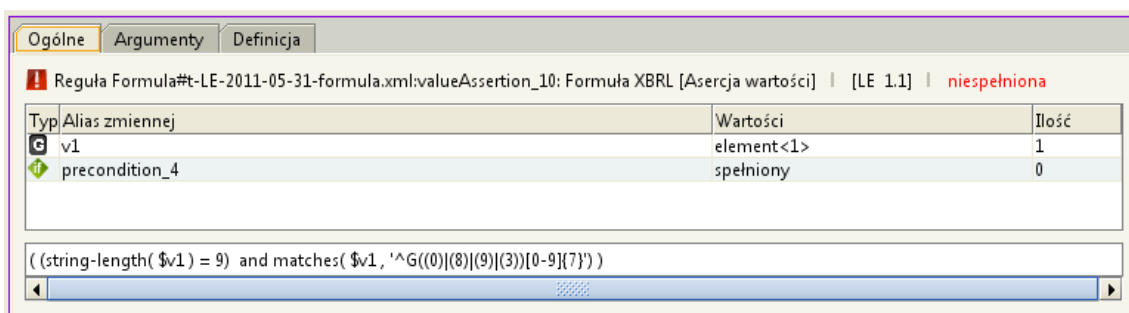
\$v2 = LE015 % funduszy własnych ogółem, W tym: portfel bankowy

Czyli:

LE014 >= LE015

Reguła ta występuje w obu powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE014**, **LE015**.

3.10 Reguła: valueAssertion_10

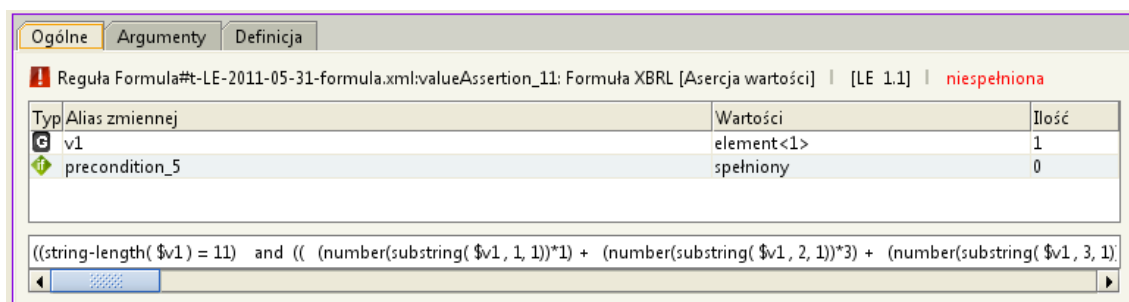


Rysunek 22. Reguła: valueAssertion_10 - zakładka "Ogólne"

Reguła dla atrybutu „Kod Grupy” sprawdza poprawność wpisania dopuszczalnych wielkości:

GRUPY - 9 znaków wg wzoru: 'G((0)|(8)|(9)|(3))[0-9]{7}'

3.11 Reguła: valueAssertion_11



Rysunek 23. Reguła: valueAssertion_11 - zakładka "Ogólne"

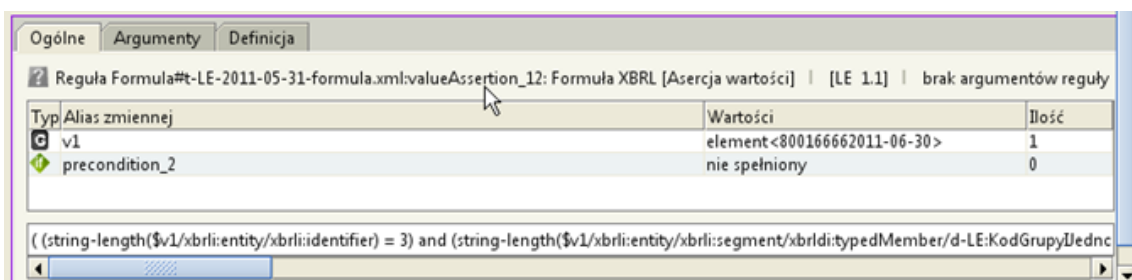
Reguła dla atrybutu „Kod Jednostki” sprawdza poprawność wpisania dopuszczalnych wielkości:

PESEL - 11 cyfr oraz poprawność sumy kontrolnej

REGON - 9 cyfr oraz poprawność sumy kontrolnej

EKZ - 12 znaków wg wzoru: 'Z((1000)|(0000))[A-Z]{2}[0-9]{5}'

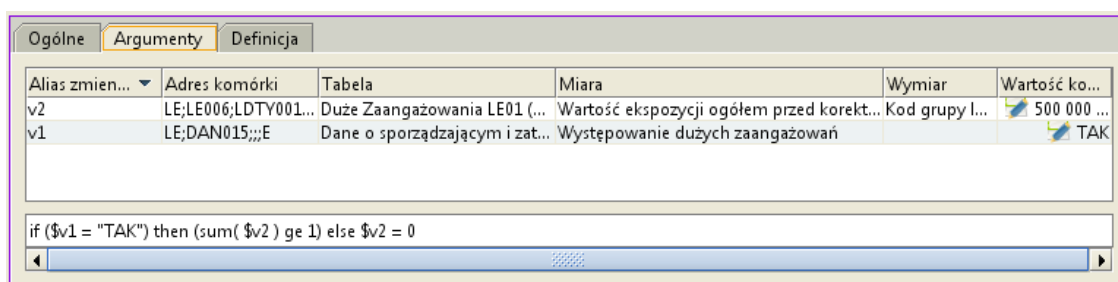
3.12 Reguła: valueAssertion_12



Rysunek 24. Reguła: valueAssertion_12 - zakładka "Ogólne"

Reguła weryfikuje, czy wymiar „Kod Grupy i Kod Jednostki” przyjmuje wartość Grupy zgodną z identyfikatorem jednostki tworzącej sprawozdanie (dla banków komercyjnych: 3 cyfrowy kodu banku, dla banków spółdzielczych: 4 cyfrowy kod banku).

3.13 Reguła: valueAssertion_13



Rysunek 25. Reguła: Reguła: valueAssertion_13 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależności:

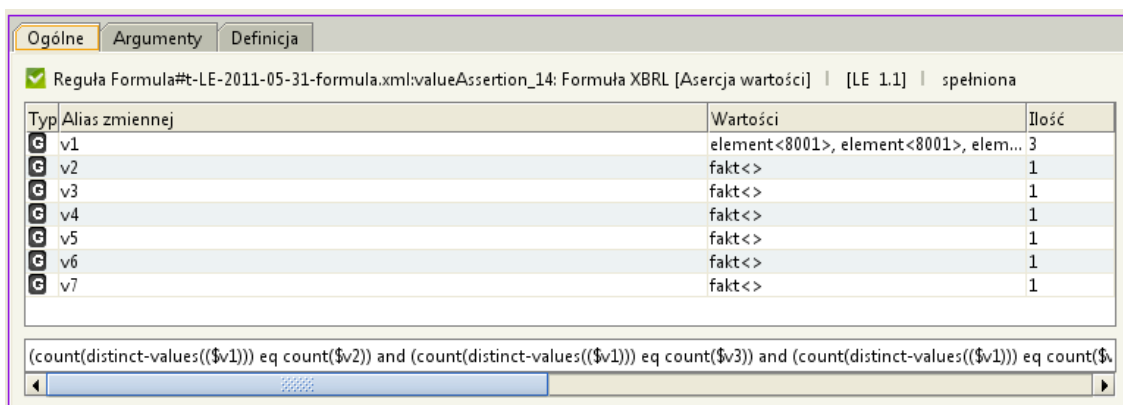
- Jeżeli $\$v1$ posiada wartość 'TAK' to $\$v2 > 0$
 - Jeżeli $\$v1$ posiada wartość 'NIE' to $\$v2 = 0$ lub brak wypełnienia wartości
- gdzie:

$\$v1$ = DAN015 Występowanie dużych zaangażowań (formularz **Dane o sporządzającym i zatwierdzającym sprawozdanie**)

$\$v2$ = LE006 Wartość ekspozycji ogółem przed korektami (formularz LE01)

Reguła ta występuje w obu powyżej zaprezentowanych komórkach, czyli: DAN015, LE006.

3.14 Reguła: valueAssertion_14



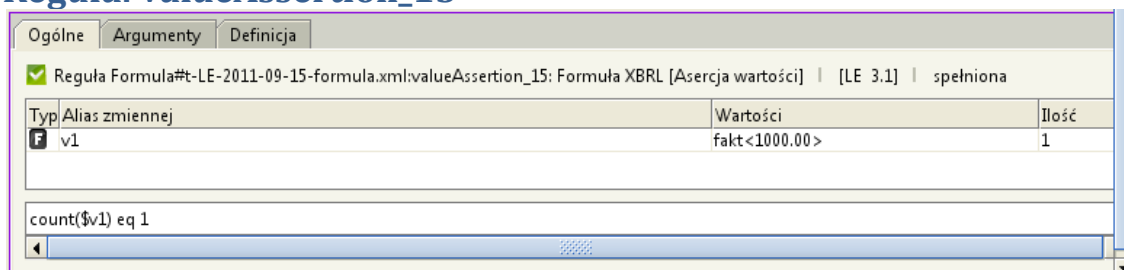
| Typ | Alias zmiennej | Wartości | Ilość |
|-----|----------------|---------------------------------------|-------|
| G | v1 | element<8001>, element<8001>, elem... | 3 |
| G | v2 | fakt<> | 1 |
| G | v3 | fakt<> | 1 |
| G | v4 | fakt<> | 1 |
| G | v5 | fakt<> | 1 |
| G | v6 | fakt<> | 1 |
| G | v7 | fakt<> | 1 |

(count(distinct-values((\$v1))) eq count(\$v2)) and (count(distinct-values((\$v1))) eq count(\$v3)) and (count(distinct-values((\$v1))) eq count(\$v4)) and (count(distinct-values((\$v1))) eq count(\$v5)) and (count(distinct-values((\$v1))) eq count(\$v6)) and (count(distinct-values((\$v1))) eq count(\$v7))

Rysunek 26. Reguła: valueAssertion_14 - zakładka "Ogólne"

Reguła sprawdza, czy w formularzu **Dane o sporządzającym i zatwierdzającym sprawozdanie** zostały wypełnione wielkości: Imię, Nazwisko, Telefon Sporządzającego i Zatwierdzającego oraz oznaczenie występowania Dużych Zaangażowań.

3.15 Reguła: valueAssertion_15



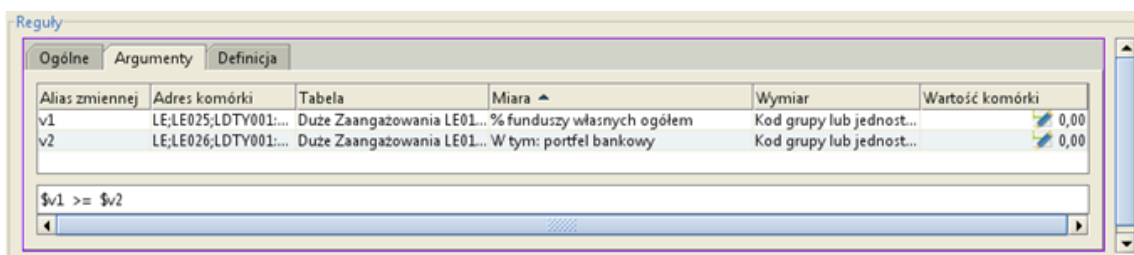
| Typ | Alias zmiennej | Wartości | Ilość |
|-----|----------------|---------------|-------|
| F | v1 | fakt<1000.00> | 1 |

count(\$v1) eq 1

Rysunek 27. Reguła: valueAssertion_15 - zakładka "Ogólne"

Reguła dla atrybutu „**Kod Grupy lub Kod Jednostki**” sprawdza maksymalną wielkość takich samych wystąpień 1 w sprawozdaniu LE01. W aplikacji aSIS^t reguła ta będzie zawsze spełniona, ponieważ aplikacja aSIS^t już na poziomie wprowadzania wymiarów własnych banku (kod grupy lub kod jednostki (wymiar)), uniemożliwia wprowadzenie kilku takich samych kodów (duplikatów).

3.16 Reguła: valueAssertion_16



Rysunek 28. Reguła: valueAssertion_16 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje poprawność wyrażenia:

\$v1 >= \$v2

gdzie

\$v1 = LE025 % funduszy własnych ogółem

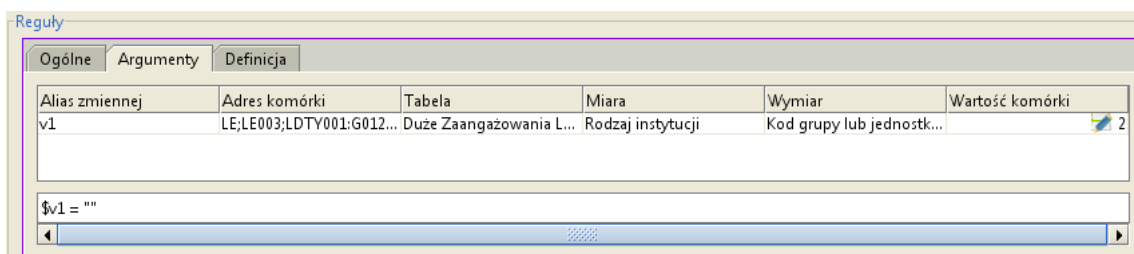
\$v2 = LE026 % funduszy własnych ogółem, W tym: portfel bankowy

Czyli:

LE025 >= LE026

Reguła ta występuje w obu powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE025, LE026**.

3.17 Reguła: valueAssertion_17



Rysunek 29. Reguła: valueAssertion_17 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależności:

- Jeżeli dla wymiaru „Kod Grupy lub Kod Jednostki” wprowadzono „**Kodu Grupy**” i dla wymiaru „Kod Grupy i Kod Jednostki” wprowadzono dla tego „Kodu Grupy” odpowiedni „**Kod Jednostki**”,

- Wówczas w pozycji „**\$v1 = ""**” (**brak wypełnienia**)

gdzie

\$v1 = LE003 Rodzaj instytucji

Reguła ta występuje w komórce: **LE003** formularza **LE01**.

3.18 Reguła: valueAssertion_18

| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------|
| v2 | LE;LE013;LDTY001;G012... | Duże Zaangażowania L... | W tym: portfel bankowy | Kod grupy lub jednostk... | 250 000,00 |
| v3 | LE;LE014;LDTY001;G012... | Duże Zaangażowania L... | % funduszy własnych o... | Kod grupy lub jednostk... | 60,00 |
| v1 | LE;LE012;LDTY001;G012... | Duże Zaangażowania L... | Wartość ekspozycji prz... | Kod grupy lub jednostk... | 500 000,00 |
| v4 | LE;LE015;LDTY001;G012... | Duże Zaangażowania L... | W tym: portfel bankowy | Kod grupy lub jednostk... | 30,00 |

round-half-to-even((\$v1 div \$v2),1) = round-half-to-even((\$v3 div \$v4),1)

Rysunek 30. Reguła: valueAssertion_18 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależność:

$$\$v1 / \$v2 = \$v3 / \$v4$$

gdzie

\$v1 = LE012 Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

\$v2 = LE013 Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego,

W tym: portfel bankowy '

\$v3 = LE014 % funduszy własnych ogółem

\$v4 = LE015 % funduszy własnych ogółem, W tym: portfel bankowy

Czyli:

$$LE012/LE013 = LE014/LE015$$

Reguła ta występuje we wszystkich powyżej zaprezentowanych komórkach formularza LE01, czyli: LE012, LE013, LE014, LE015.

3.19 Reguła: valueAssertion_19

| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| v1 | LE;LE012;LDTY001;G01234567;E | Duże Zaangażowania LE01 ... | Wartość ekspozycji przed efekt... | Kod grupy lub jednostki;G0123... | 500 000,00 |
| v1 | LE;LE012;LDTY001;G01234568;E | Duże Zaangażowania LE01 ... | Wartość ekspozycji przed efekt... | Kod grupy lub jednostki;G0123... | 100 000,00 |
| v2 | LE;LE012;LDTY002;G01234568;1;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed efekt... | Kod grupy i jednostki;G012345... | 100 000,00 |
| v2 | LE;LE012;LDTY002;G01234567;1;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed efekt... | Kod grupy i jednostki;G012345... | 250 000,00 |
| v2 | LE;LE012;LDTY002;G01234567;2;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed efekt... | Kod grupy i jednostki;G012345... | 250 000,00 |
| v2 | LE;LE012;LDTY002;G01234569;1;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed efekt... | Kod grupy i jednostki;G012345... | 0,00 |

(fn:not(fn:empty(\$v1)) and fn:not(fn:empty(\$v2))) and fn:empty (fn:index-of (for \$grupa in \$v1 return (\$grupa eq fn:sum (for \$jednostka in \$v2 return (if (fn:substin

Rysunek 31. Reguła: valueAssertion_19 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależność:

$$\$v1 \text{ dla poszczególnych grup} = \text{Suma } \$v2 \text{ wchodzących w skład tych grup}$$

gdzie

\$v1 = LE012 (dot. **LE01**) Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

\$v2 = LE012 (dot. **LE02**) Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

Czyli:

Wartości grup podmiotów powiązanych prezentowane w komórkach LE012 w LE01

=

Suma wartości indywidualnych podmiotów wchodzących w skład tych grup, wykazanych w komórkach LE012 na formularzu LE02

Reguła ta występuje:

- na formularzu **LE01**, we wszystkich komórkach: **LE012** , dotyczących grup podmiotów powiązanych,
- na formularzu **LE02**, we wszystkich komórkach: **LE012**,

3.20 Reguła: valueAssertion_20

| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------|
| v3 | LE;LE025;LDTY001:G012... | Duże Zaangażowania L... | % funduszy własnych o... | Kod grupy lub jednostki... | 10,00 |
| v1 | LE;LE023;LDTY001:G012... | Duże Zaangażowania L... | Wartość ekspozycji po ... | Kod grupy lub jednostki... | 200 000,00 |
| v2 | LE;LE024;LDTY001:G012... | Duże Zaangażowania L... | W tym: portfel bankowy | Kod grupy lub jednostki... | 100 000,00 |
| v4 | LE;LE026;LDTY001:G012... | Duże Zaangażowania L... | W tym: portfel bankowy | Kod grupy lub jednostki... | 5,00 |

round-half-to-even((\$v1 div \$v2),1) = round-half-to-even((\$v3 div \$v4),1)

Rysunek 32. Reguła: valueAssertion_20 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależność:

$$\$v1 / \$v2 = \$v3 / \$v4$$

gdzie

\$v1 = LE023 Wartość ekspozycji po zmianach z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

\$v2 = LE024 Wartość ekspozycji po zmianach z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, W tym: portfel bankowy '

\$v3 = LE025 % funduszy własnych ogółem

\$v4 = LE026 % funduszy własnych ogółem, W tym: portfel bankowy

Czyli:

$$LE023/LE024 = LE025/LE026$$

Reguła ta występuje we wszystkich powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE023, LE024, LE025, LE026**.

3.21 Reguła: valueAssertion_21

| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| v2 | LE;LE015;LDTY001:G01234567;;E | Duże Zaangażowania LE01 (Dom... | W tym: portfel bankowy | Kod grupy lub jednostki:G01234... | 30,00 |
| v1 | LE;LE013;LDTY001:G01234567;;E | Duże Zaangażowania LE01 (Dom... | W tym: portfel bankowy | Kod grupy lub jednostki:G01234... | 250 000,00 |

if (\$v1=0) then (\$v2=0) else (\$v1>0 and \$v2>0)

Rysunek 33. Reguła: valueAssertion_21 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależności:

- Jeżeli $\$v1 = 0$ to $\$v2 = 0$
- Jeżeli $\$v1 > 0$ to $\$v2 > 0$

gdzie

$\$v1$ = LE013 Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, W tym: portfel bankowy

$\$v2$ = LE015 % funduszy własnych ogółem, W tym: portfel bankowy

Czyli:

- Jeżeli LE013 = 0 to LE015 = 0
- Jeżeli LE013 > 0 to LE015 > 0

Reguła ta występuje w obu powyżej zaprezentowanych komórkach formularza LE01, czyli: LE013, LE015.

3.22 Reguła: valueAssertion_22

| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------|
| v2 | LE;LE014;LDTY001:G012... | Duże Zaangażowania L... | % funduszy własnych o... | Kod grupy lub jednostk... | 60,00 |
| v1 | LE;LE012;LDTY001:G012... | Duże Zaangażowania L... | Wartość ekspozycji prz... | Kod grupy lub jednostk... | 500 000,00 |

if (\$v1=0) then (\$v2=0) else (\$v1>0 and \$v2>0)

Rysunek 34. Reguła: valueAssertion_22 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależności:

- Jeżeli $\$v1 = 0$ to $\$v2 = 0$
- Jeżeli $\$v1 > 0$ to $\$v2 > 0$

gdzie

$\$v1$ = LE012 Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego,

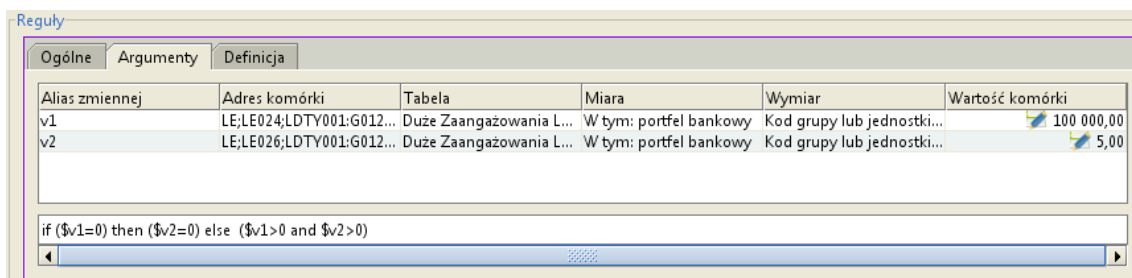
$\$v2$ = LE014 % funduszy własnych ogółem,

Czyli:

- Jeżeli LE012 = 0 to LE014 = 0
- Jeżeli LE012 > 0 to LE014 > 0

Reguła ta występuje w obu powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE012**, **LE014**.

3.23 Reguła: valueAssertion_23



Rysunek 35. Reguła: valueAssertion_23 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależności:

- Jeżeli $\$v1 = 0$ to $\$v2 = 0$
- Jeżeli $\$v1 > 0$ to $\$v2 > 0$

gdzie

$\$v1$ = **LE024** Wartość ekspozycji po zmianach z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, W tym: portfel bankowy,

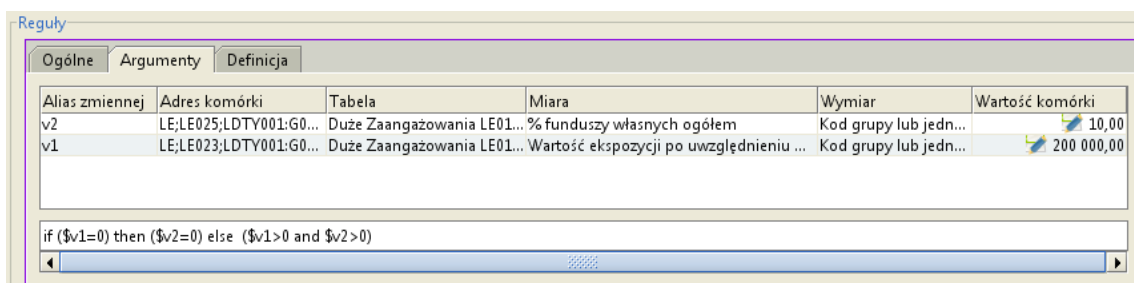
$\$v2$ = **LE026** % funduszy własnych ogółem, W tym: portfel bankowy,

Czyli:

- Jeżeli **LE024 = 0** to **LE026 = 0**
- Jeżeli **LE024 > 0** to **LE026 > 0**

Reguła ta występuje w obu powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE024**, **LE026**.

3.24 Reguła: valueAssertion_24



Rysunek 36. Reguła: valueAssertion_24 - zakładka "Argumenty"

Reguła weryfikuje zależności:

- Jeżeli $\$v1 = 0$ to $\$v2 = 0$
- Jeżeli $\$v1 > 0$ to $\$v2 > 0$

gdzie

§v1 = LE023 Wartość ekspozycji po zmianach z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego,

§v2 = LE025 % funduszy własnych ogółem,

Czyli:

- Jeżeli **LE023 = 0** to **LE025 = 0**
- Jeżeli **LE023 > 0** to **LE025 > 0**

Reguła ta występuje w obu powyżej zaprezentowanych komórkach formularza **LE01**, czyli: **LE023**, **LE025**.

3.25 Reguła: valueAssertion_25

| Alias zmiennej | Adres komórki | Tabela | Miara | Wymiar | Wartość komórki |
|----------------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| v2 | LE;LE012;LDY002;G01234567;1;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy i jednostki:G012... | 250 000,00 |
| v2 | LE;LE012;LDY002;G01234569;1;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy i jednostki:G012... | 60 000,00 |
| v2 | LE;LE012;LDY002;G01234569;1;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy i jednostki:G012... | 1 000 000,00 |
| v2 | LE;LE012;LDY002;G01234567;1;2;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy i jednostki:G012... | 250 000,00 |
| v2 | LE;LE012;LDY002;G01234569;2;E | Duże Zaangażowania LE02 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy i jednostki:G012... | 40 000,00 |
| v1 | LE;LE012;LDY001;G01234569;E | Duże Zaangażowania LE01 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy lub jednostki:G0... | 100 000,00 |
| v1 | LE;LE012;LDY001;G01234567;E | Duże Zaangażowania LE01 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy lub jednostki:G0... | 500 000,00 |
| v1 | LE;LE012;LDY001;G01234568;E | Duże Zaangażowania LE01 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy lub jednostki:G0... | 1 000 000,00 |
| v1 | LE;LE012;LDY001;G08888888;E | Duże Zaangażowania LE01 ... | Wartość ekspozycji przed ef... | Kod grupy lub jednostki:G0... | |

Rysunek 37. Reguła: valueAssertion_25 - zakładka "Argumenty"

Reguła sprawdza, czy:

Grupy podmiotów powiązanych występujące na LE02 są również prezentowane na LE01

gdzie

§v1 = LE012 (dot. **LE01**) Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

§v2 = LE012 (dot. **LE02**) Wartość ekspozycji przed efektem zmian z tytułu zastosowania technik redukcji ryzyka kredytowego

Reguła ta występuje:

- na formularzu **LE01**, we wszystkich komórkach **LE012**,
- na formularzu **LE02**, we wszystkich komórkach: **LE012** dotyczących grup podmiotów powiązanych, dla których w **LE02** zaprezentowano informację dotyczącą zaangażowania wobec indywidualnych podmiotów wchodzących w skład tych grup.