



EBA/GL/2020/07

---

2 czerwca 2020 r.

---

## Wytyczne

---

dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

# 1. Zgodność i sprawozdawczość

---

## Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010<sup>1</sup>. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.
2. W wytycznych przedstawiono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo Unii w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

## Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w terminie do dnia 2.08.2020 r. właściwe organy mają obowiązek poinformować EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W przypadku nieprzekazania informacji w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez przesłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2020/07”. Informacje powinny zostać przesłane przez osoby odpowiednio upoważnione w imieniu właściwych organów do informowania o stosowaniu się do wytycznych. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany związane ze stosowaniem się do wytycznych.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

---

<sup>1</sup> Rozporządzenie 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 (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

## 2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

---

### Przedmiot

5. W niniejszych wytycznych określono treści oraz jednolite formaty, które mają być wymagane przez właściwe organy w ramach wykonywania uprawnień nadzorczych w zakresie sprawozdawczości dotyczącej:
  - a. ekspozycji spełniających warunki określone w ust. 10 wytycznych EUNB dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19<sup>2</sup>,
  - b. ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19; oraz
  - c. nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych wprowadzanymi przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.
6. Ponadto w niniejszych wytycznych określono treści oraz jednolite formaty, które mają być wymagane przez właściwe organy w ramach wykonywania uprawnień nadzorczych w zakresie ujawniania informacji o:
  - a. ekspozycjach spełniających warunki określone w ust. 10 wytycznych EUNB dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19;
  - b. nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych wprowadzanymi przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

### Zakres stosowania

7. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do wszystkich ekspozycji, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014<sup>3</sup>, jeżeli ekspozycje takie podlegają ostrożnościowemu traktowaniu zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2020/02

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

<sup>3</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014).



ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19, są objęte innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 lub też są nowo powstałymi ekspozycjami objętymi programami gwarancji publicznych wprowadzanymi przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

8. Z zastrzeżeniem ust.19 wymogi sekcji 4 i sekcji 5 niniejszych wytycznych należy stosować na poziomie indywidualnym, subskonsolidowanym i skonsolidowanym w rozumieniu części pierwszej tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

## Adresaci

9. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji kredytowych określonych w art. 4 ust. 1 pkt 1) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

## Definicje

10. O ile nie określono inaczej, pojęcia używane i zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 oraz w wytycznych EUNB dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 mają to samo znaczenie w niniejszych wytycznych.

# 3. Wdrożenie

---

## Data rozpoczęcia stosowania

11. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 2 czerwca 2020 r.

## 4. Sprawozdawczość dotycząca ekspozycji objętych moratoriami na spłatę, innymi działaniami restrukturyzacyjnymi związanymi z COVID-19 i gwarancjami publicznymi

---

12. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać ekspozycje objęte moratoriami na spłatę zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19.
13. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi wprowadzanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.
14. Instytucje kredytowe powinny zgłaszać nowo powstałe ekspozycje objęte programami gwarancji publicznych wprowadzanymi przez państwa członkowskie w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.
15. Z zastrzeżeniem ust. 19 instytucje kredytowe powinny zgłaszać dane, o których mowa w ust. 12, 13 i 14, zgodnie ze wzorem w załączniku 1 oraz zgodnie z instrukcjami w załączniku 2, w następujących sprawozdawczych datach odniesienia i przekazania formularzy:
  - a. kwartalne sprawozdawcze daty odniesienia: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia; oraz
  - b. kwartalne daty przekazania formularzy: 12 maja, 11 sierpnia, 11 listopada i 11 lutego.
16. Instytucje kredytowe powinny przedstawiać informacje, o których mowa w niniejszych wytycznych, w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez właściwe organy z zachowaniem definicji punktu danych podanej w modelu punktów danych określonym w załączniku XIV oraz formuł walidacji określonych w załączniku XV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, a także z zachowaniem następujących specyfikacji:
  - a. w przedstawianych danych nie uwzględnia się danych, które nie są wymagane ani nie mają zastosowania;
  - b. wartości numeryczne przedstawia się jako dane faktyczne w następujący sposób:
    - i. punkty danych obejmujące rodzaj danych „monetarne” należy prezentować z zastosowaniem minimalnej dokładności do tysięcy jednostek;



- ii. punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczby całkowite” należy prezentować bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością do jednostek.

17. Dane przedstawiane przez instytucje kredytowe zgodnie z ust. 12, 13 i 14 powinny być powiązane z następującymi informacjami:

- a. sprawozdawczą datą odniesienia oraz okresem sprawozdawczym;
- b. walutą sprawozdawczą;
- c. standardem rachunkowości;
- d. identyfikatorem instytucji sprawozdającej;
- e. poziomem stosowania wymogów na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej.

## 5. Ujawnianie informacji o ekspozycjach objętych moratoriami na spłatę i gwarancjami publicznymi

---

18. Instytucje kredytowe powinny ujawniać informacje o ekspozycjach objętych zakresem wytycznych EUNB dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych, zgodnie ze wzorami w załączniku 3. Ujawnienie informacji powinno następować w odstępach półrocznych, a datami odniesienia są 30 czerwca i 31 grudnia.

## 6. Proporcjonalność

---

19. W celu zapewnienia proporcjonalnego stosowania wymogów w zakresie sprawozdawczości i ujawniania informacji określonych w niniejszych wytycznych właściwe organy powinny rozważyć – przy uwzględnieniu skali, charakteru, zakresu i złożoności działalności oraz profilu ryzyka instytucji podlegających ich nadzorowi, specyfiki sektora bankowego oraz skutków kryzysu spowodowanego przez COVID-19 – czy w odniesieniu do jednej bądź większej liczby instytucji podlegających ich nadzorowi należałoby zastosować:

- a. odstąpienie od stosowania ust. 12–14 na poziomie indywidualnym;



- b. wymóg stosowania ust. 15 z większą częstotliwością wraz z określeniem sprawozdawczych dat odniesienia i dat przekazania formularzy dla takich odstępów czasu;
- c. odstąpienie od wykazywania w sprawozdawczości tabel 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 i 93.02 z załącznika 1 w przypadku instytucji;
- d. odstąpienie od stosowania ust. 18 w przypadku instytucji, które nie zostały uznane za globalne instytucje o znaczeniu systemowym lub inne instytucje o znaczeniu systemowym;
- e. wymóg stosowania ust. 18 na najwyższym poziomie konsolidacji w danym państwie członkowskim.



# Załącznik 1 – Formularze sprawozdawcze dotyczące ekspozycji objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

---





## Załącznik 2 – Instrukcje dotyczące sprawozdawczości w zakresie ekspozycji objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

---



## Załącznik 3 – Wzory ujawniania informacji o ekspozycjach objętych ustawowymi i pozaustawowymi moratoriami oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych

---