

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) …/…

z dnia XXX r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012[[1]](#footnote-2), w szczególności jego art. 434a,

a także mając na uwadze, co następuje:

1. W grudniu 2019 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego opublikował skonsolidowane regulacje bazylejskie, w tym zaktualizowane wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach filaru III[[2]](#footnote-3), które w większości wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876[[3]](#footnote-4). W celu wdrożenia tych zmian należy ustanowić spójne i kompletne ramy filaru III w zakresie ujawniania informacji.
2. W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013[[4]](#footnote-5), rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/1555[[5]](#footnote-6), rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200[[6]](#footnote-7) i rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/2295[[7]](#footnote-8) ustanowiono jednolite formularze, wzory i tabele dotyczące, odpowiednio, funduszy własnych, buforów antycyklicznych, wskaźnika dźwigni i obciążenia aktywów. Należy zatem rozszerzyć te jednolite formularze, wzory i tabele o informacje na temat innych aspektów ostrożnościowych, które muszą być ujawniane zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2019/876. Dokładniej rzecz ujmując, należy wprowadzić wzór do celów ujawniania najważniejszych wskaźników, który ułatwi uczestnikom rynku dostęp do kluczowych informacji na temat funduszy własnych i płynności instytucji.
3. Wzory i tabele wykorzystywane do celów ujawniania informacji powinny zawierać wystarczająco obszerne i porównywalne informacje, aby umożliwić użytkownikom tych informacji ocenę profili ryzyka instytucji i stopnia ich zgodności z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013. Jednakże ze względu na zasadę proporcjonalności w formularzach, wzorach i tabelach służących do ujawniania informacji należy uwzględnić różnice między instytucjami pod względem wielkości i stopnia złożoności – z których to różnic wynikają różne poziomy i rodzaje ryzyka – poprzez włączenie dodatkowych progów na potrzeby rozszerzonych informacji.
4. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowy skalibrowany wskaźnik dźwigni i bufor wskaźnika dźwigni dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym. W celu wdrożenia tej zmiany i niezbędnych dostosowań dotyczących obliczania ekspozycji konieczne jest ustanowienie nowych wzorów i tabel.
5. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat wskaźnika stabilnego finansowania netto. W celu wdrożenia tej zmiany konieczne jest ustanowienie wzoru na potrzeby nowych wymogów dotyczących ujawniania informacji.
6. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zastąpiono w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 metody standardowe dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego kontrahenta (metoda standardowa dotycząca CCR), która jest bardziej wrażliwa na ryzyko, oraz jej uproszczoną wersją (uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR) dla instytucji, które spełniają z góry określone kryteria kwalifikowalności. Ponadto rozporządzeniem (UE) 2019/876 zmieniono metodę wyceny pierwotnej ekspozycji. W celu wdrożenia tych zmian konieczne jest wprowadzenie kompleksowego zestawu tabel i wzorów do celów ujawniania informacji.
7. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowy wymóg ujawniania informacji na temat ekspozycji obsługiwanych, nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, w tym ujawniania informacji na temat otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych. W celu wdrożenia tych zmian i nowych wymogów dotyczących ujawniania informacji konieczne jest wprowadzenie kompleksowego zestawu wzorów i tabel. Z myślą o uproszczeniu i spójności wspomniane wzory i tabele powinny opierać się na wzorach i tabelach do celów ujawniania informacji, które zostały już opracowane przez EUNB w ramach wytycznych dotyczących ujawniania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych[[8]](#footnote-9).
8. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401[[9]](#footnote-10) zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013, aby wymogi kapitałowe ustanowione w tym rozporządzeniu odzwierciedlały szczególne cechy sekurytyzacji STS określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402[[10]](#footnote-11). Aby odzwierciedlić tę zmianę, konieczne jest wprowadzenie nowych wzorów i tabel do celów ujawniania informacji, zawierających informacje ilościowe i jakościowe na temat sekurytyzacji.
9. Rozporządzeniem (UE) 2019/876 zmieniono niektóre wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat wynagrodzeń określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 w celu zapewnienia, aby polityka i praktyki w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, były spójne ze skutecznym zarządzaniem ryzykiem. Należy ustanowić zestaw wzorów i tabel wdrażających te wymogi dotyczące ujawniania informacji.
10. W celu zapewnienia instytucjom kompleksowego zintegrowanego zestawu jednolitych formularzy, wzorów i tabel do celów ujawniania informacji oraz w celu zapewnienia wysokiej jakości ujawnianych informacji, konieczne jest wprowadzenie jednego zestawu standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji. Należy zatem uchylić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane (UE) 2017/2295.
11. W celu zapewnienia, aby informacje były ujawniane przez instytucje terminowo i z zachowaniem wysokiej jakości, instytucje powinny mieć wystarczająco dużo czasu na dostosowanie swoich wewnętrznych systemów ujawniania informacji.
12. Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
13. EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych kosztów i korzyści z nimi związanych oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010[[11]](#footnote-12),

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

**Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem**

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 447 lit. a)–g) i art. 438 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU OV1 określonego w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.
3. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. a) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabeli EU OVC określonej w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.
4. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. f) i g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU INS1 i EU INS2 określonych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

**Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabel EU OVA i EU OVB określonych w załączniku III do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 3

**Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania**

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU LI1 i EU LI3 określonych w załączniku V do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU LI2 i tabeli LIA EU określonych w załączniku V do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
3. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU PV1 określonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.
4. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. f), g) i h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabeli EU LIB określonej w załączniku V do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 4

**Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 437 lit. a), d), e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU CC1 i EU CC2 określonych w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 437 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CCA określonej w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 5

**Ujawnianie informacji na temat buforów antycyklicznych**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 440 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 440 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCYB1 określonego w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku X do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 440 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCYB2 określonego w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku X do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 6

**Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 451 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 451 ust. 1 lit. a), b) i c) oraz art. 451 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU LR1, EU LR2 i EU LR3 określonych w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XII do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 451 ust. 1 lit. d) i e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU LRA określonej w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 7

**Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 i art. 451a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 i art. 451a ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU LIQA określonej w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIV do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 451a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU LIQ1 i tabeli EU LIQB określonych w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIV do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje, o których mowa w art. 451a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU LIQ2 określonego w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIV do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 8

**Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyko rozmycia oraz na temat jakości kredytowej**

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 i 442 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a), b), d) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRA określonej w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 442 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRB określonej w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje, o których mowa w art. 442 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CQ3 określonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia;

d) informacje, o których mowa w art. 442 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR1-A określonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia;

e) informacje, o których mowa w art. 442 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR2 określonego w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia.

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c), e) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU CR1, EU CQ1 i EU CQ7, wzoru EU CQ4 kolumny a, c, e, f, g oraz wzoru EU CQ5 kolumny a, c, e, f określonych w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia.
2. Duże instytucje, których wskaźnik określający stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wynosi co najmniej 5 %, oprócz wzorów i kolumn, o których mowa w ust. 2, ujawniają informacje, o których mowa w art. 442 lit. c) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 i EU CQ8, wzoru EU CQ4 kolumny b, d oraz wzoru EU CQ5 określonych w załączniku XV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia. Instytucje te ujawniają przedmiotowe informacje co roku.
3. Do celów ust. 3 kredyty i zaliczki zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie są wyłączone zarówno z mianownika, jak i z licznika wspomnianego wskaźnika.
4. Instytucje rozpoczynają ujawnianie informacji zgodnie z ust. 3, jeżeli osiągnęły lub przekroczyły próg 5 %, o którym mowa w tym ustępie, w dwóch kolejnych kwartałach w ciągu czterech kwartałów poprzedzających dzień odniesienia do celów ujawniania informacji. Jeżeli chodzi o dzień odniesienia do celów pierwszego ujawnienia informacji, instytucje ujawniają odnośne informacje, korzystając ze wzorów, o których mowa w tym ustępie, jeżeli w tym dniu odniesienia do celów ujawniania informacji przekroczą próg 5 %.
5. Instytucje nie są dłużej zobowiązane do ujawniania informacji zgodnie z ust. 3, jeżeli wspomniany wskaźnik spadł poniżej progu 5 % przez trzy kolejne kwartały w ciągu czterech kwartałów poprzedzających dzień odniesienia do celów ujawniania informacji.

Artykuł 9

**Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 453 lit. a)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRC określonej w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVIII do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 453 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR3 określonego w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVIII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 10

**Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej**

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej ujawniają informacje, o których mowa w art. 444 i art. 453 lit. g), h) oraz i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 444 lit. a)–d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRD określonej w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 453 lit. g), h) oraz i) oraz art. 444 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR4 określonego w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje, o których mowa w art. 444 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR5 określonego w załączniku XIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XX do niniejszego rozporządzenia, a w przypadku informacji na temat wartości ekspozycji odliczonych od funduszy własnych, o których mowa w tym samym artykule – korzystając ze wzoru EU CC1 określonego w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 11

**Ujawnianie informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego**

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB ujawniają informacje, o których mowa w art. 438, 452 i 453 lit. g) i j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 452 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CRE i wzoru EU CR6-A określonych w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 452 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR6 określonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje, o których mowa w art. 453 lit. g) i j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU CR7-A i EU CR7 określonych w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia;

d) informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CR8 określonego w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia;

e) informacje, o których mowa w art. 452 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU CR9 i EU CR9.1 określonych w załączniku XXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 12

**Ujawnianie informacji na temat ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym i ekspozycji kapitałowych przy zastosowaniu prostej metody ważenia ryzykiem**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU CR10 określonego w załączniku XXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXIV do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 13

**Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) i art. 439 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 439 lit. a), b), c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU CCRA określonej w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 439 lit. f), g), k) i m) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR1 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje, o których mowa w art. 439 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR2 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;

d) informacje, o których mowa w art. 439 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU CCR3 i EU CCR4 określonych w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;

e) informacje, o których mowa w art. 439 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR5 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;

f) informacje, o których mowa w art. 439 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR6 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;

g) informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR7 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia;

h) informacje, o których mowa w art. 439 lit. i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU CCR8 określonego w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVI do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 14

**Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 449 lit. a)–i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU SECA określonej w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVIII do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 449 lit. j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU SEC1 i SEC2 określonych w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVIII do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje, o których mowa w art. 449 lit. k) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU SEC3 i EU SEC4 określonych w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVIII do niniejszego rozporządzenia;

d) informacje, o których mowa w art. 449 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU SEC5 określonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVIII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 15

**Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej i modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego**

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 445 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU MR1 określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435, 438 i 455 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a)–d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU MRA określonej w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 455 lit. a), b), c) i f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając z tabeli EU MRB określonej w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje, o których mowa w art. 455 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU MR2-A określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;

d) informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU MR2-B określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;

e) informacje, o których mowa w art. 455 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU MR3 określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia;

f) informacje, o których mowa w art. 455 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU MR4 określonego w załączniku XXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXX do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 16

**Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435, art. 438 lit. d) oraz art. 446 i 454 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabeli EU ORA i ze wzoru EU OR1 określonych w załączniku XXXI do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXII do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 17

**Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

a) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. a)–f) oraz j) i k), a także informacje, o których mowa w art. 450 ust. 2 tego rozporządzenia – korzystając z tabeli EU REMA określonej w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU REM1 określonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU REM2 określonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia;

d) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzoru EU REM3 określonego w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia;

e) informacje, o których mowa w art. 450 ust. 1 lit. g) oraz i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – korzystając ze wzorów EU REM4 i EU REM5 określonych w załączniku XXXIII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXIV do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 18

**Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych**

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzorów EU AE1, EU AE2 i EU AE3 oraz tabeli EU AE4 określonych w załączniku XXXV do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXVI do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 19

**Przepisy ogólne**

1. W przypadku gdy instytucja pomija przynajmniej jedną informację ujawnianą zgodnie z art. 432 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie może ona zmieniać numeracji wierszy lub kolumn.
2. Instytucje zamieszczają w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.
3. Informacje wymagane na mocy art. 431 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.
4. Wartości liczbowe podaje się w następujący sposób:

a) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek;

b) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem instytucje przekazują również następujące informacje:

a) dzień odniesienia do celów ujawniania informacji oraz okres sprawozdawczy;

b) walutę sprawozdawczą;

c) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) instytucji ujawniającej informacje;

d) w stosownych przypadkach – zastosowany standard rachunkowości;

e) w stosownych przypadkach – zakres konsolidacji.

Artykuł 20

**Uchylenie**

Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane (UE) 2017/2295 tracą moc.

Artykuł 21

**Wejście w życie**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 28 czerwca 2021 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia […] r.

W imieniu Komisji

Przewodnicząca

Ursula von der Leyen

1. Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego Banku Rozrachunków Międzynarodowych, „DIS Disclosure requirements”, grudzień 2019 r. [↑](#footnote-ref-3)
3. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC)) [↑](#footnote-ref-4)
4. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 355 z 31.12.2013, s. 60). [↑](#footnote-ref-5)
5. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 (Dz.U. L 244 z 19.9.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 39 z 16.2.2016, s. 5). [↑](#footnote-ref-7)
7. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych (Dz.U. L 329 z 13.12.2017, s. 6). [↑](#footnote-ref-8)
8. Wytyczne EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych. [↑](#footnote-ref-9)
9. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-11)
11. 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 uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12). [↑](#footnote-ref-12)