



KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 29.11.2024 r.
C(2024) 8373 final

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) .../...

z dnia 29.11.2024 r.

**ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia
Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego
ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III
tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE)
2021/637**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) .../...

z dnia 29.11.2024 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637

(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 oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012¹, w szczególności jego art. 434a akapit piąty,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637² ustanowiono jednolite formaty ujawniania informacji w celu zapewnienia jednolitego stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623³ zmieniono rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w celu włączenia do tego rozporządzenia międzynarodowych standardów przyjętych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (określanych dalej jako „pakiet Bazylea III”). Te międzynarodowe standardy zawierają standardy dotyczące ujawniania informacji ostrożnościowych w celu poprawy przejrzystości i spójności w dziedzinie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych. Konieczna jest zatem zmiana przepisów dotyczących jednolitych formatów ujawniania informacji w celu odzwierciedlenia tych zmian w specyfikacjach dotyczących obowiązków w zakresie ujawniania informacji.
- (2) Ujawnianie przez instytucje informacji na temat swoich najważniejszych wskaźników regulacyjnych powinno obejmować ujawnienie dostępnego kapitału instytucji, jej

¹ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

² Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu 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 (Dz.U. L 136 z 21.4.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Dz.U. L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

aktywów ważonych ryzykiem, jej dźwigni, a także najistotniejszych wskaźników płynności.

- (3) Aby instytucje były w stanie pokryć straty w sytuacji kontynuacji lub zaprzestania działalności, potrzebują funduszy własnych w wystarczającej ilości i o wystarczającej jakości, zgodnie z wymogami art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje powinny ujawniać informacje na temat struktury funduszy własnych, ich ilości i jakości, aby umożliwić zainteresowanym stronom ocenę zdolności banków do pokrywania strat.
- (4) Ujawnianie informacji na temat przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego powinno odzwierciedlać fakt, że bufor antycykliczny, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁴, ma na celu zapewnienie, aby wymogi kapitałowe sektora bankowego uwzględniały otoczenie makrofinansowe, w którym działają instytucje kredytowe.
- (5) Istotne jest, aby rynek miał dostęp do informacji na temat tego, czy daną instytucję należy zaklasyfikować jako globalną instytucję o znaczeniu systemowym. Z tego powodu instytucje powinny ujawniać informacje, czy wskaźniki istotności, o których mowa w art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, zostały spełnione, czy też nie.
- (6) Należy ustanowić jednolite wzory w celu zapewnienia, aby instytucje ujawniały informacje na temat spełniania przez nie wymogów dotyczących płynności, w tym wskaźnika pokrycia wpływów netto i wskaźnika stabilnego finansowania netto, w jednolity i porównywalny sposób.
- (7) Konieczne jest zapewnienie spójności i zgodności między obowiązkami sprawozdawczymi określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 a innymi przepisami Unii w dziedzinie ryzyk ESG, w szczególności z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852⁵. W przepisach dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyk ESG należy zatem uwzględnić kryteria, klasyfikacje i definicje określone w art. 2 i 3 rozporządzenia 2020/852. W szczególności w przepisach tych należy uwzględnić kryteria dotyczące identyfikowania i klasyfikacji zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, określone w rozporządzeniu (UE) 2020/852 oraz w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2020/1818⁶. Z tego samego powodu, ujawniając informacje na temat charakterystyki energetycznej swojego portfela nieruchomości, instytucje powinny podać te informacje w formie świadectwa charakterystyki

⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁵ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz.U. L 198 z 22.6.2020, s. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>).

⁶ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego (Dz.U. L 406 z 3.12.2020, s. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

energetycznej zdefiniowanego w art. 2 pkt 12 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE⁷.

- (8) W art. 19a i 29a dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE⁸ nałożono na niektóre duże jednostki, które są jednostkami interesu publicznego, lub odpowiednio na jednostki interesu publicznego, które są jednostkami dominującymi dużej grupy, wymóg ujawniania w swoim sprawozdaniu z działalności lub w skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności informacji o wpływie swojej działalności na kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, poszanowanie praw człowieka oraz przeciwdziałanie korupcji i łapownictwu. Obowiązek ten nie dotyczy jednak innych jednostek. W związku z tym jednostki, które nie podlegają art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, nie mają obowiązku ujawniania takich informacji i mogą nie być w stanie przekazać takich informacji instytucjom. Od tych jednostek, które są kontrahentami instytucji, można zatem oczekiwać jedynie dobrowolnego przekazywania takich informacji i danych.
- (9) W celu wdrożenia standardów wchodzących w skład pakietu Bazylea III rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dolny limit wymogów kapitałowych opartych na analizie ryzyka obliczonych z wykorzystaniem modeli wewnętrznych („minimalny próg kapitałowy”), który jest równy określonej odsetkowi wymogów kapitałowych, które miałyby zastosowanie, gdyby zastosowano metody standardowe. Należy zatem uwzględnić te zmiany w odpowiednich wzorach do celów ujawniania informacji. Ponadto, aby zapewnić możliwość porównania współczynników kapitałowych opartych na analizie ryzyka obliczonych zgodnie z metodą standardową i metodą modeli wewnętrznych na poziomie ryzyka oraz według kategorii ekspozycji w odniesieniu do ryzyka kredytowego, należy wprowadzić dwa nowe wzory do celów ujawniania informacji.
- (10) W odniesieniu do stosowania metody standardowej („SA”) do ryzyka kredytowego rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do tytułu II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 bardziej szczegółowy sposób traktowania różnych ekspozycji według wagi ryzyka, w tym ekspozycji wobec instytucji, ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego, ekspozycji detalicznych, ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości, ekspozycji z tytułu długu podporządkowanego, ekspozycji kapitałowych i ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Konieczne jest odzwierciedlenie tych zmian we wzorach do celów ujawniania informacji oraz dostosowanie numeracji wierszy w tych wzorach do numeracji w odpowiednich wzorach do celów ujawniania informacji stosowanych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego.
- (11) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono zmiany do tytułu II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do stosowania metody wewnętrznych ratingów („IRB”) w przypadku ekspozycji na ryzyko kredytowe, ograniczając kategorie ekspozycji, do których można stosować zaawansowaną metodę IRB (A-

⁷ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE z dnia 19 maja 2010 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (wersja przekształcona) (Dz.U. L 153 z 18.6.2010, s. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj>).

⁸ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

IRB) w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego. W szczególności w przypadku ekspozycji wobec instytucji można obecnie stosować wyłącznie podstawową metodę IRB (F-IRB), a w przypadku ekspozycji kapitałowych dozwolone jest wyłącznie stosowanie metody standardowej, z wyjątkiem okresu przejściowego. Ponadto utworzono nowe kategorie ekspozycji dotyczące „samorządów regionalnych lub władz lokalnych” oraz „podmiotów sektora publicznego”, aby zapewnić spójne traktowanie tych ekspozycji i uniknąć niezamierzonej zmienności w związanych z nimi wymogach w zakresie funduszy własnych. Zmiany te powinny znaleźć odzwierciedlenie we wzorach do celów ujawniania informacji na temat stosowania metody IRB. Konieczne jest również dostosowanie struktury wzoru dotyczącego wpływu kredytowych instrumentów pochodnych, stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego, na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem do numeracji wierszy w odpowiednim wzorze dotyczącym ujawniania informacji stosowanym przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego.

- (12) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do tytułu IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nowe ramy obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oparte na gruntownym przeglądzie portfela handlowego (FRTB) przeprowadzonym przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego. Zmiana ta była konieczna w celu wyeliminowania niedociągnięć stwierdzonych w obecnych ramach dotyczących wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego w odniesieniu do pozycji portfela handlowego. Zgodnie z nowymi ramami do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego instytucje mają stosować uproszczoną metodę standardową, alternatywną metodę standardową lub alternatywną metodę modeli wewnętrznych. Zmiany te powinny zostać odzwierciedlone we wzorach do celów ujawniania informacji poprzez wprowadzenie kompleksowego zestawu tabel i wzorów do celów ujawniania informacji. Ten nowy zestaw tabel i wzorów do celów ujawniania informacji powinien zostać wdrożony, gdy ramy regulacyjne dotyczące ryzyka rynkowego oparte na bazylejskich standardach FRTB zaczną obowiązywać w Unii. Do tego czasu nadal powinny mieć zastosowanie obecnie obowiązujące wymogi dotyczące ujawniania informacji. W celu kompleksowego zrozumienia stosowania tej nowej metody instytucje stosujące alternatywną metodę modeli wewnętrznych powinny – w pierwszym dniu stosowania nowych ram dotyczących ujawniania informacji – ujawnić informacje ilościowe wraz z informacjami jakościowymi.
- (13) Należy ustanowić jednolite formaty ujawniania informacji w celu zapewnienia jednolitego i porównywalnego ujawniania informacji na temat ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej („CVA”). W tym celu konieczne jest wprowadzenie nowych wzorów i tabel do celów ujawniania informacji, obejmujących informacje ilościowe i jakościowe na temat ryzyka związanego z CVA. We wzorach tych należy uwzględnić fakt, że instytucje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z CVA mogą stosować metodę standardową, podstawową lub uproszczoną lub kombinację tych metod oraz że ryzyko związane z CVA powinno obejmować zarówno ryzyko spreadu kredytowego kontrahenta instytucji, jak i ryzyko rynkowe portfela transakcji zawieranych przez tę instytucję z tym kontrahentem.
- (14) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 wprowadzono do tytułu III rozdział 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jedną nieopartą na modelu metodę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, aby zaradzić brakowi wrażliwości na ryzyko i brakowi porównywalności dotychczasowych metod.

Zgodnie z marginesem swobody przewidzianym w pakiecie Bazylea III minimalne unijne wymogi w zakresie funduszy własnych opierają się wyłącznie na obliczeniu wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC), natomiast historię strat uwzględnia się wyłącznie do celów ujawniania informacji. Zmiany te powinny znaleźć odzwierciedlenie we wzorach do celów ujawniania informacji, między innymi poprzez ustanowienie nowych wzorów obejmujących informacje na temat rocznych strat operacyjnych poniesionych w ciągu ostatnich 10 lat, obliczania wskaźnika biznesowego, jego składników i elementów składowych oraz powiązanych wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji na ryzyko.

- (15) W art. 501d ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określono sposób obliczania przez instytucje wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji na kryptoaktywa do dnia rozpoczęcia stosowania aktu ustawodawczego, o którym mowa w art. 501d ust. 1 tego rozporządzenia. Należy zatem określić, w jaki sposób instytucje mają ujawniać informacje na temat swoich ekspozycji na kryptoaktywa w tym okresie przejściowym.
- (16) Rozporządzeniem (UE) 2024/1623 zmieniono art. 434a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i wprowadzono wymóg, aby EUNB opracował rozwiązania informatyczne, w tym instrukcje, które mają być stosowane przez instytucje do celów ujawniania informacji wymaganych na mocy tytułów II i III tego rozporządzenia. W związku z tym wzory do celów ujawniania informacji powinny w wystarczająco jasny sposób wskazywać punkty danych i informacje, które instytucje muszą ujawniać, aby zapewnić użytkownikom dostęp do wystarczająco kompleksowych i porównywalnych informacji oraz aby zapewnić zachowanie spójności z międzynarodowymi standardami dotyczącymi ujawniania informacji. Aby umożliwić EUNB opracowanie odpowiednich rozwiązań informatycznych, te jednolite formaty ujawniania informacji nie powinny być wiążące, jeśli chodzi o ich strukturę i formę prezentacji. W szczególności EUNB powinien mieć możliwość odstąpienia od prezentacji graficznej i struktury tabelarycznej we wzorach do celów ujawniania informacji, o ile wszystkie wymagane punkty danych i informacje są uwzględnione w rozwiązaniu informatycznym.
- (17) Aby zapewnić instytucjom kompleksowy zintegrowany zestaw jednolitych formatów ujawniania informacji oraz zapewnić ujawnianie informacji o wysokiej jakości, a jednocześnie odzwierciedlić podejście określone w zmienionym art. 434a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, konieczne jest uchylene rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 i zastąpienie tego rozporządzenia wykonawczego niniejszym rozporządzeniem.
- (18) Aby zapewnić terminowe ujawnianie przez instytucje informacji o wysokiej jakości, należy im zapewnić wystarczająco dużo czasu na dostosowanie swoich systemów wewnętrznych do zmian w istniejących ramach ujawniania informacji odzwierciedlonych w niniejszym rozporządzeniu.
- (19) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (20) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej

zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁹,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. a)–d), f) i g) oraz art. 447 lit. a)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 1 „Ujawnianie informacji na temat przeglądu zarządzania ryzykiem, najważniejszych wskaźników ostrożnościowych i aktywów ważonych ryzykiem” w załączniku I.

Artykuł 2

Ujawnianie informacji na temat celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 2 „Ujawnianie informacji na temat celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem” w załączniku I.

Artykuł 3

Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b)–h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 3 „Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania” w załączniku I.

Artykuł 4

Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 4 „Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych” w załączniku I.

Artykuł 5

Ujawnianie informacji na temat buforów antycyklicznych

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 440 lit. a)–b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 5 „Ujawnianie informacji na temat buforów antycyklicznych” w załączniku I.

⁹ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Artykuł 6

Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 451 ust.1 lit. a)–e) oraz art. 451 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 6 „Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni” w załączniku I.

Artykuł 7

Ujawnianie informacji na temat wskaźników globalnego znaczenia systemowego

1. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym ujawniają informacje na temat wartości wskaźników stosowanych do określenia ich wyników, o których mowa w art. 441 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z jednolitego formatu ujawniania informacji, o którym mowa w art. 434a tego rozporządzenia. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym stosują ten format ujawniania informacji do celów gromadzenia wartości wskaźników przez odpowiednie organy, jak określono w art. 3 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1222/2014¹⁰, z wyjątkiem wszelkich danych pomocniczych i pozycji uzupełniających zgromadzonych zgodnie z art. 3 ust. 2 tego rozporządzenia delegowanego.
2. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym ujawniają informacje, o których mowa w ust. 1, w swoim sprawozdaniu na koniec roku w ramach filaru III. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym ponownie ujawniają informacje, o których mowa w ust. 1, w swoim pierwszym sprawozdaniu w ramach filaru III po ostatecznym przekazaniu wartości wskaźników odpowiednim właściwym organom, w przypadku gdy przedłożone dane liczbowe różnią się od danych liczbowych ujawnionych w sprawozdaniu na koniec roku w ramach filaru III.

Artykuł 8

Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust.1 oraz art. 451a ust. 2, 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 7 „Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności” w załączniku I.

Artykuł 9

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 ust. 1 lit. a), b), d) i f) oraz art. 442 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 8 „Ujawnianie informacji na temat jakości ryzyka kredytowego” w załączniku I.
2. Duże instytucje, których wskaźnik określający stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE)

¹⁰ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1222/2014 z dnia 8 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia metody identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz definiowania podkategorii globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (Dz.U. L 330 z 15.11.2014, s. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

nr 575/2013 a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 1 tego rozporządzenia wynosi co najmniej 5 %, oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, ujawniają dodatkowe informacje w celu zapewnienia zgodności z art. 442 lit. c) i f) tego rozporządzenia. Instytucje te ujawniają przedmiotowe informacje co roku.

3. Do celów ust. 2 instytucje wyłączają kredyty i zaliczki zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie zarówno z mianownika, jak i z licznika wspomnianego wskaźnika.
4. Instytucje rozpoczynają ujawnianie informacji zgodnie z ust. 2, 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 ujawniania 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. 2, jeżeli wspomniany wskaźnik spadł poniżej progu 5 % przez trzy kolejne kwartały w ciągu czterech kwartałów poprzedzających dzień odniesienia do celów ujawniania informacji.

Artykuł 10

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, jak określono w sekcji 9 „Ujawnianie informacji na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego” w załączniku I.

Artykuł 11

Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej ujawniają następujące informacje na temat stosowania metody standardowej:

- a) informacje, o których mowa w art. 444 lit. a)–e) oraz informacje, o których mowa w art. 453 lit. g), h) oraz i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 10 „Ujawnianie informacji na temat standardowej metody obliczania ryzyka kredytowego” w załączniku I;
- b) informacje na temat wartości ekspozycji odliczonych od funduszy własnych, o których mowa w art. 444 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 4 „Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych” w załączniku I.

Artykuł 12

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 lit. h), art. 452 lit. a)–h) oraz art. 453 lit. g) i j) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 11 „Ujawnianie informacji na temat metody IRB dotyczącej ryzyka kredytowego” w załączniku I.

Artykuł 13

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycji kapitałowych

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 12 „Ujawnianie informacji na temat ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycji kapitałowych” w załączniku I.

Artykuł 14

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. h) oraz art. 439 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 13 „Ujawnianie informacji na temat ryzyka kredytowego kontrahenta” w załączniku I.

Artykuł 15

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 14 „Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne” w załączniku I.

Artykuł 16

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

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a)–d), art. 438, art. 445 ust. 1 i 2, art. 455 ust. 1 lit. a)–f) oraz art. 455 ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 15 „Ujawnianie informacji na temat ryzyka rynkowego” w załączniku I.
2. Do dnia 31 grudnia 2025 r. instytucje ujawniają informacje zgodnie z art. 15 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637¹¹.
3. W pierwszym dniu stosowania metod alternatywnych, o których mowa w art. 325a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje stosujące alternatywną metodę modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego ujawniają informacje jakościowe, o których mowa w art. 455 ust. 1 lit. a)–f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wraz z informacjami ilościowymi, o których mowa w art. 455 ust. 2 tego rozporządzenia.

¹¹ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Dz.U. L 324 z 19.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

Artykuł 17

Ujawnianie informacji na temat ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 438 lit. d) i h), art. 439 lit. h) oraz art. 445a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 16 „Ujawnianie informacji na temat korekty wyceny kredytowej” w załączniku I.

Artykuł 18

Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 435, art. 438 lit. d) oraz art. 446 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 17 „Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego” w załączniku I.

Artykuł 19

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 448 ust. 1 lit. a)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 18 „Ujawnianie informacji na temat ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego” w załączniku I.
2. Instytucje ujawniające informacje zgodnie z ust. 1 po raz pierwszy nie są zobowiązane do ujawnienia tych informacji dotyczących poprzedniego dnia odniesienia.

Artykuł 20

Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 19 „Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń” w załączniku I.

Artykuł 21

Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń

Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 20 „Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń” w załączniku I.

Artykuł 22

Ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 21 „Ujawnianie informacji ostrożnościowych na temat ryzyk ESG” w załączniku I. Informacje te obejmują wszystkie następujące elementy:

- a) informacje jakościowe na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;
 - b) informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu;
 - c) informacje ilościowe na temat ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu;
 - d) informacje ilościowe na temat działań łagodzących powiązanych z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, w stosunku do tych kontrahentów, którzy podlegają art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, w stosunku do gospodarstw domowych oraz w stosunku do instytucji samorządowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451¹²;
 - e) informacje ilościowe na temat innych działań łagodzących i ekspozycji na ryzyko związane ze zmianami klimatu, które nie kwalifikują się jako zrównoważona środowiskowo działalność gospodarcza zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, ale służą wsparciu kontrahentów w procesie przejścia lub adaptacji w związku z celami w zakresie łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu.
2. Instytucje mogą zdecydować o ujawnianiu informacji ilościowych na temat działań łagodzących i ekspozycji na ryzyko związane ze zmianami klimatu powiązanych z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, w stosunku do kontrahentów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi, które nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji określonym w art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE i które nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji określonym w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/2178¹³.
- Aby obliczyć odsetek ekspozycji na działalność spełniającą wymogi określone w art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852 (ekspozycje na działalność zgodną z systematyką) w stosunku do tych kontrahentów, instytucje:
- a) mogą, o ile są one dostępne, wykorzystywać informacje, które otrzymały od swoich kontrahentów na zasadzie dobrowolności i w trybie dwustronnym w ramach procesu udzielania kredytu oraz regularnego przeglądu i monitorowania kredytu;
 - b) w przypadku gdy kontrahent nie jest w stanie lub nie chce przekazać odnośnych informacji w trybie dwustronnym – mogą stosować wewnętrzne

¹² Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

¹³ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Dz.U. L 443 z 10.12.2021, s. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

oszacowania i przybliżenia oraz wyjaśnić w opisie towarzyszącym wzorowi, w jakim zakresie wykorzystano te wewnętrzne oszacowania i przybliżenia oraz jakie wewnętrzne oszacowania i przybliżenia zastosowano;

- c) w przypadku gdy nie są w stanie gromadzić w trybie dwustronnym odnośnych informacji lub nie mogą stosować wewnętrznych oszacowań i przybliżeń, lub nie mogą gromadzić tych informacji ani stosować tych oszacowań i przybliżeń w sposób, który nie jest nadmiernie uciążliwy dla nich samych lub ich kontrahentów – mogą wyjaśnić ten brak możliwości w opisie towarzyszącym wzorowi.

Do celów lit. a) instytucje informują swoich kontrahentów, że przekazanie takich informacji jest dobrowolne.

Artykuł 23

Ujawnianie informacji na temat kryptoaktywów

Instytucje ujawniają informacje na potrzeby obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji na kryptoaktywa zgodnie z art. 501d ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w sekcji 22 „Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na kryptoaktywa” w załączniku I.

Artykuł 24

Rozwiązania informatyczne

EUNB zapewnia, aby rozwiązania informatyczne, w tym instrukcje, opracowane na potrzeby ujawniania informacji wymaganych na mocy tytułów II i III rozporządzenia (UE) nr 575/2013 były zawsze zgodne z jednolitymi formatami ujawniania informacji określonymi w niniejszym rozporządzeniu i obejmowały wszystkie punkty danych i informacje wymienione we wzorach do celów ujawniania informacji.

EUNB udostępnia na swojej stronie internetowej rozwiązania informatyczne, o których mowa w akapicie pierwszym, oraz wszelkie związane z nimi instrukcje. EUNB aktualizuje te rozwiązania informatyczne i instrukcje i udostępnia je we wszystkich językach urzędowych.

Artykuł 25

Przepisy ogólne dotyczące jednolitych formatów ujawniania informacji

1. Numeracja wierszy lub kolumn w jednolitych formatach ujawniania informacji, o których mowa w załączniku I, uwzględnionych w rozwiązaniach informatycznych opracowanych przez EUNB, nie ulega zmianie, jeżeli instytucja pominie przynajmniej jedną informację ujawnianą zgodnie z art. 432 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Instytucje zamieszczają w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli, które są oparte na rozwiązaniach informatycznych, 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;
 - a) dane ilościowe ujawniane jako wartości procentowe wyraża się zgodnie z jednostką, z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.
5. Instytucje ujawniają także 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 26

Okres, za który informacje podlegają ujawnieniu, i częstotliwość ujawniania informacji

1. Okresy, za które informacje podlegają ujawnieniu – T, T-1, T-2, T-3 i T-4 – oznaczają okresy kwartalne.
2. Wiersze lub kolumny w jednolitych formatach ujawniania informacji, o których mowa w załączniku I, zawartych w rozwiązaniach informatycznych opracowanych przez EUNB, wypełnia się zgodnie z częstotliwością ujawniania informacji określoną w art. 433a, 433b i 433c rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. Instytucje podlegające obowiązkowi ujawniania informacji ujawniają informacje z następującą częstotliwością:
 - a) instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w załączniku I raz na kwartał, przedstawiają dane za okresy T, T-1, T-2, T-3 i T-4;
 - b) instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w załączniku I raz na pół roku, przedstawiają dane za okresy T, T-2 i T-4;
 - c) instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w załączniku I raz na rok, przedstawiają dane za okresy T i T-4.
4. Instytucje ujawniają daty odpowiadające okresom, za które informacje podlegają ujawnieniu.
5. Ujawnienie danych w odniesieniu do poprzednich okresów nie jest wymagane, jeżeli dane ujawnia się po raz pierwszy.

Artykuł 27

Uchylenie

1. Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637 przestaje obowiązywać z dniem 1 stycznia 2025 r., z wyjątkiem art. 15 oraz załączników XXIX i XXX. Art. 15 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/637 oraz załączniki XXIX i XXX do tego rozporządzenia stosuje się nadal do dnia 31 grudnia 2025 r. wyłącznie do celów art. 16 niniejszego rozporządzenia.
2. Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637 traci moc ze skutkiem od dnia 31 grudnia 2025 r.

3. Odesłania do uchylonego rozporządzenia traktuje się jako odesłania do niniejszego rozporządzenia zgodnie z tabelą korelacji znajdującą się w załączniku II.

Artykuł 28

Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2025 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 29.11.2024 r.

*W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN*