

EUNB/GL/2020/11

---

11 sierpnia 2020 r.

---

## Wytyczne

---

dotyczące sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19

# 1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

---

## Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010. 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 właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

## Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy mają obowiązek powiadomić EUNB w terminie do 12.10.2020 o tym, czy stosują się lub czy zamierzają stosować się do niniejszych wytycznych, albo podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W razie nieprzekazania tych informacji w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazywać, wysyłając formularz dostępny na stronie internetowej EUNB z oznaczeniem „EBA/GL/2020/11”. Powiadomienia przekazują osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu swoich właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany związane ze stosowaniem się do wytycznych.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

# 2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

---

## Przedmiot

5. W niniejszych wytycznych określa się sposób, w jaki należy prowadzić sprawozdawczość ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, funduszy własnych i wskaźnika dźwigni oraz ujawniać

wskaźnik dźwigni stosownie do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014<sup>1</sup> oraz rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200<sup>2</sup>, aby instytucje stosowały się do rozporządzenia (UE) nr 575/2013<sup>3</sup>, zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876<sup>4</sup>, i rozporządzeniem (UE) 2020/873<sup>5</sup>.

## Zakres stosowania

6. Niniejsze wytyczne należy stosować na poziomie indywidualnym i skonsolidowanym zgodnie z wymogami dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji określonymi w części pierwszej, tytuł II rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

## Adresaci

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

# 3. Wykonanie

---

## Okres stosowania

8. Niniejsze wytyczne stosuje się od 11 sierpnia 2020 r. do 27 czerwca 2021 r.

---

<sup>1</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, s. 1).

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1).

<sup>5</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (Dz.U. L 204 z 26.6.2020, s. 4).

## 4. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego i rynkowego, funduszy własnych i wskaźnika dźwigni

---

### Ryzyko kredytowe

9. W celu przestrzegania art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873 instytucje powinny stosować załącznik I (COREP – wspólna sprawozdawczość) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014<sup>6</sup>, wykorzystując poniższe kolumny w następujący sposób:
- „KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP” powinna być raportowana jako „KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA”.
  - „KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP” powinna być raportowana jako „KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA”.
10. Jeżeli instytucje stosują poprzedni ustęp, powinny dopilnować, aby wpływ obu współczynników wsparcia określonych w art. 501 i 501a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873 został w pełni uwzględniony w następujących formularzach/kolumnach:
- C 07.00 — kolumny 215–240;
  - C 08.01 i C 08.02 — kolumny 255–270;
  - C 09.01 — kolumny 080–090;
  - C 09.02 — kolumny 110–125.
11. W celu przestrzegania art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873 instytucje, które stosują odstępstwo, o którym mowa w art. 473a ust. 7a rozporządzenia CRR traktują kwotę ABSA, której waga ryzyka stanowi 100%, jako odrębną ekspozycję pierwotną i raportują ją w formularzu C 07.00 z załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 w klasie ekspozycji „inne wagi ryzyka”.

---

<sup>6</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, s. 1).

## Ryzyko rynkowe

12. Jeżeli instytucjom zezwolono zgodnie z art. 500c rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873 na wyłączenie przekroczeń z obliczania dodajnika weryfikacji historycznej, o którym mowa w art. 366 ust. 3 tego rozporządzenia, powinny one raportować informacje wyszczególnione w formularzu C 24.00 z załącznika I (COREP) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 po uwzględnieniu wpływu zastosowania art. 500c.

## Fundusze własne

13. W celu przestrzegania art. 36 ust. 1 pkt b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873, w odniesieniu do wyłączenia z odliczeń z CET1 (kapitału podstawowego Tier 1) wycenianych ostrożnościowo aktywów będących oprogramowaniem, instytucje powinny zaprzestać raportowania wyłączonej kwoty ostrożnościowo wycenianych aktywów będących oprogramowaniem w wierszach 340-360 formularza C 01.00 z załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, gdy zaczną mieć zastosowanie regulacyjne standardy techniczne, o których mowa w art. 36 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

14. W celu przestrzegania art. 468 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873, w odniesieniu do funduszy własnych, instytucje powinny stosować wiersz 430 formularza C 05.01 z załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

15. W celu przestrzegania art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873 w odniesieniu do funduszy własnych instytucje powinny stosować wiersz 440 formularza C 05.01 z załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

## Wskaźnik dźwigni

16. W celu przestrzegania art. 500b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873, w odniesieniu do kwoty ekspozycji wobec banków centralnych do wyłączenia z miary ekspozycji całkowitej, instytucje powinny prezentować w wierszu 260 „Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia CRR” w formularzu C 47.00 z załącznika X do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Wiersz 190 „Inne aktywa” z tego formularza należy raportować ubрутtowiony o ekspozycje wobec banków centralnych wyłączone zgodnie z art. 500b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873.

17. W celu przestrzegania tymczasowego obliczania określonego w art. 500d rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873 instytucje powinny raportować wartość ekspozycji z tytułu standaryzowanych transakcji kupna

i sprzedaży oczekujących na rozliczenie w wierszu 190 „Inne aktywa” formularza C 47.00 zamieszczonego w załączniku X do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

18. W celu przestrzegania art. 473a ust. 7 i 7a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873, w odniesieniu do kwot ponownie doliczanych do miary ekspozycji wskaźnika dźwigni, instytucje powinny prezentować – ze znakiem plus – w wierszu 280 „Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier 1 – definicja przejściowa” formularza C 47.00 z załącznika X do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

## 5. Ujawnianie wskaźnika dźwigni

---

19. W celu przestrzegania art. 500b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873, w odniesieniu do kwoty ekspozycji wobec banków centralnych do wyłączenia z miary ekspozycji całkowitej dźwigni, instytucje powinny stosować wiersz EU-19b (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)) tabeli zatytułowanej „Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni” zamieszczonej w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200. Instytucje powinny również zamieścić informacje opisowe na temat tego, że wyłączone ekspozycje wobec banków centralnych zostały ujawnione w wierszu 19b.
20. Instytucje, które wyłączają ekspozycje wobec swojego banku centralnego z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 500b ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zmienionego rozporządzeniem (UE) 2019/876 i rozporządzeniem (UE) 2020/873, powinny dodać ujawnienie wymagane w ostatnim zdaniu ust. 2 tego artykułu, które powinno zostać zamieszczone w osobnym wierszu tabeli „Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni” zamieszczonej w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200.
21. Jeżeli instytucje stosują poprzedni ustęp, powinny dodać nowy wiersz EU-22a bezpośrednio pod wierszem 22 tabeli „Tabela LRCom”. Nowy wiersz powinien być zatytułowany „Wskaźnik dźwigni” (z wyłączeniem wpływu ewentualnego mającego zastosowanie wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych) i powinien zostać wykorzystany do ujawnienia wskaźnika w kolumnie tej samej tabeli zatytułowanej „Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych”.