

EBA/GL/2018/01

---

16/01/2018

---

## Wytyczne

---

---

w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych

---

# 1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

---

## Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z 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 dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie 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 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzą zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 16.03.2018. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) z dopiskiem „EBA/GL/2018/01”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane 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. Niniejsze wytyczne regulują format jednolitego ujawniania informacji, z zastosowaniem którego należy dokonać ujawnienia informacji wymaganego na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (zwanego dalej rozporządzeniem CRR).

### Zakres stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do instytucji, o których mowa w art. 473a ust. 1 rozporządzenia CRR, objętych wszystkimi lub niektórymi wymogami ujawnienia informacji określonymi w części ósmej rozporządzenia CRR zgodnie z art. 6, 10 i 13 tego rozporządzenia.
7. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie w okresie przejściowym, o którym mowa w art. 473a ust. 6 rozporządzenia CRR.

### Adresaci

8. Niniejsze wytyczne skierowane są do właściwych organów określonych w art. 4 ust. 2 pkt (i)–(ii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji finansowych określonych w art. 4 ust. 1 rozporządzenia nr 1093/2010.

### Definicje

9. O ile nie ustalono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych.
10. „Analogiczne oczekiwane straty z tytułu kredytów” dotyczą modeli oczekiwanej straty z tytułu kredytów, które są takie same jak modele stosowane w standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z procedurą określoną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002.

### Data rozpoczęcia stosowania

11. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie w okresie od 20 marca 2018 r. do końca okresu przejściowego, o którym mowa w art. 473a ust. 6 rozporządzenia CRR.

## 3. Format

---

12. Instytucje, które zdecydowały się stosować art. 473a rozporządzenia CRR, powinny uzupełnić wzór ilościowy zawarty w załączniku I zgodnie z zawartymi w tym załączniku instrukcjami. Instytucje należące do wspomnianych w art. 473a ust. 1, które nie zdecydują się na stosowanie art. 473a, powinny ujawnić komentarz opisowy określony w załączniku I zgodnie z zawartymi w nim instrukcjami.

## 4. Wymogi ogólne dotyczące ujawniania informacji

---

13. W stosownych przypadkach do formatu jednolitego ujawniania informacji określonego w niniejszych wytycznych mają zastosowanie wytyczne EUNB w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

# Załącznik I – Wzór na potrzeby porównania funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów

---

## **Wzór MSSF 9-FL: Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów**

---

**Cel:** Zapewnienie porównania funduszy własnych instytucji, kapitału podstawowego Tier 1, kapitału Tier 1, aktywów ważonych ryzykiem, współczynnika kapitału podstawowego Tier 1, współczynnika kapitału Tier 1, współczynnika łącznego kapitału oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem oraz bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów. W tym wzorze uwzględniane są jedynie rozwiązania przejściowe wynikające z wprowadzenia MSSF 9 oraz analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów.

---

**Zakres stosowania:** Wzór ilościowy jest obowiązkowy dla wszystkich instytucji, o których mowa w art. 473a ust. 1, które na podstawie ust. 9 akapit pierwszy tego artykułu decydują się stosować art. 473a rozporządzenia CRR oraz są objęte wszystkimi lub niektórymi wymogami ujawniania informacji określonymi w części ósmej rozporządzenia CRR w okresie przejściowym wskazanym w ust. 6 tego artykułu.

Instytucje, o których mowa w art. 473a ust. 1, które są objęte wszystkimi lub niektórymi wymogami ujawniania informacji określonymi w części ósmej rozporządzenia CRR, jednak na podstawie ust. 9 akapit pierwszy tego artykułu zdecydowały się nie stosować rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a, powinny ujawnić komentarz opisowy wyjaśniający, iż nie stosują rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów, przedstawić ewentualne zmiany takiej decyzji dokonane z biegiem czasu oraz zaznaczyć, iż ich fundusze własne, współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają już w pełni oddziaływanie MSSF 9 lub analogiczne oczekiwane straty z tytułu kredytów.

---

**Treść:** Ustawowe fundusze własne, współczynniki kapitałowe oparte na ryzyku oraz wskaźnik dźwigni finansowej zestawione z tymi samymi miarami o wartości, jaką miałyby one, gdyby nie zastosowano wobec nich rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów. Instytucje powinny ujawnić wartość każdej miary na koniec okresu sprawozdawczego.

---

**Częstotliwość:** Instytucje powinny ujawniać te informacje z częstotliwością określoną w ust. 25, 26 i 27 wytycznych EBA/GL/2014/14 zmienionych wytycznymi EBA/GL/2016/11, które to ustępy dotyczą ujawniania informacji na temat funduszy własnych (ust. 25 lit. a)), aktywów ważonych ryzykiem (ust. 25 lit. b) pkt (i)) oraz wskaźnika dźwigni finansowej (ust. 25 lit. c)).

---

**Format:** Instytucje stosujące rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9 obowiązują ustalony format wzoru ilościowego. Format komentarza opisowego dla instytucji, które nie stosują rozwiązań przejściowych, jest elastyczny.

---

**Opis towarzyszący:** Instytucje stosujące rozwiązania przejściowe dołączają do wzoru ilościowego opis towarzyszący, w którym wyjaśniają najważniejsze elementy stosowanych rozwiązań przejściowych. Na podstawie art. 473a ust. 9 akapit drugi

---

---

rozporządzenia CRR instytucje powinny w szczególności wyjaśnić wybory dokonane co do opcji przewidzianych w tym ustępie, w tym wyjaśnić, czy stosują art. 473a ust. 4, jak również wyjaśnić wszelkie zmiany w stosowaniu tych opcji. Instytucje powinny również przedstawić wyjaśnienia dotyczące zmian miar ostrożnościowych uwzględnionych we wzorze ze względu na stosowanie rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów, w sytuacji gdy zmiany te są istotne.

---

Wzór ilościowy						
		a)	b)	c)	d)	e)
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)					
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
3	Kapitał Tier 1					
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
5	Łączny kapitał					
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem					
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)					
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)					
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)					
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni					
16	Wskaźnik dźwigni finansowej					
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					

Instrukcje

Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	Kwota kapitału podstawowego Tier 1 zgodnie z kwotą ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych <sup>2</sup> (wiersz 29 „Wzoru do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych”)
2	Kwota kapitału podstawowego Tier 1, gdyby nie stosowano kwoty z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów obliczonej zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR

<sup>2</sup> 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 r., s. 60).



Numer wiersza	Wyjaśnienie
3	Kwota kapitału Tier 1 zgodnie z kwotą ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych <sup>2</sup> (wiersz 45 „Wzoru do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych”)
4	Kwota kapitału Tier 1, gdyby nie stosowano kwoty z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów obliczonej zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR.
5	Kwota łącznego kapitału zgodnie z kwotą ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych <sup>2</sup> (wiersz 59 „Wzoru do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych”)
6	Kwota łącznego kapitału, gdyby nie stosowano kwoty z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów obliczonej zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR
7	Kwota łącznych aktywów ważonych ryzykiem zgodnie z kwotą ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych <sup>2</sup> (wiersz 60 „Wzoru do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych”)
8	Kwota łącznych aktywów ważonych ryzykiem, gdyby nie stosowano kwoty z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów, obliczonej zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR
9	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 zgodnie z kwotą ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych <sup>2</sup> (wiersz 61 „Wzoru do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych”)
10	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów obliczonych zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR <sup>3</sup>
11	Współczynnik kapitału Tier 1 zgodnie z kwotą ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych <sup>2</sup> (wiersz 62 „Wzoru do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych”)
12	Współczynnik kapitału Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów obliczonych zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR <sup>3</sup>
13	Współczynnik łącznego kapitału zgodnie z kwotą ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych <sup>2</sup> (wiersz 63 „Wzoru do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych”)
14	Współczynnik łącznego kapitału, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów obliczonych zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR <sup>3</sup>
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z kwotą ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni finansowej <sup>4</sup> (wiersz 21 tabeli „Tabela LRCOM: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni”)
16	Wskaźnik dźwigni zgodnie z wartością ujawnioną przez instytucje stosujące wykonawczy standard techniczny w zakresie ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni finansowej <sup>4</sup> (wiersz 22 tabeli „Tabela LRCOM: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni”)
17	Wskaźnik dźwigni obliczony w taki sposób, jak gdyby nie stosowano kwoty z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów obliczonej zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR <sup>3</sup>
	<b>Okresy sprawozdawcze</b>
	Okresy sprawozdawcze T, T-1, T-2, T-3 oraz T-4 zdefiniowano jako okresy kwartalne. Instytucje powinny ujawniać daty odpowiadające tym okresom sprawozdawczym. Instytucje ujawniające informacje według tego wzoru w wymiarze kwartalnym powinny podawać dane za okresy T, T-1, T-2, T-3 oraz T-4; instytucje ujawniające informacje według tego wzoru w wymiarze półrocznym powinny podawać dane za okresy T, T-2 oraz T-4; instytucje ujawniające informacje według tego wzoru w wymiarze rocznym powinny podawać dane za okresy T i T-4.

<sup>3</sup> Przy ujawnianiu tego współczynnika instytucje powinny uwzględnić rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów, które mają wpływ zarówno na licznik, jak i na mianownik.

<sup>4</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 r., s. 5).

Numer wiersza	Wyjaśnienie
	Gdy dane są ujawniane po raz pierwszy, nie jest wymagane ujawnienie danych za okresy poprzednie. Informacje na temat okresów poprzednich są wymagane jedynie wówczas, gdy okresy poprzednie przypadają później niż data rozpoczęcia ich pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się w dniu 1 stycznia 2018 r. lub później.