ZAŁĄCZNIK X – Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat buforów antycyklicznych

**Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych istotnych dla obliczania bufora antycyklicznego.** Format stały w przypadku kolumn, format elastyczny w przypadku wierszy.

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCyB1 zamieszczonego w załączniku IX do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 440 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Zakres zastosowania wzoru EU CCyB1 ogranicza się do ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE[[2]](#footnote-2) („CRD”).

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 010–01X | **Podział według państw**  Wykaz państw, w których dana instytucja posiada ekspozycje kredytowe istotne do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014[[3]](#footnote-3).  Liczba wierszy może się różnić w zależności od liczby państw, w których dana instytucja posiada ekspozycje kredytowe istotne do celów obliczania bufora antycyklicznego. Instytucje kolejno numerują wiersze dotyczące poszczególnych państw, zaczynając od numeru 010.  Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014, jeżeli ekspozycje zaliczane do portfela handlowego lub zagraniczne ekspozycje kredytowe danej instytucji stanowią mniej niż 2 % jej łącznej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, taka instytucja może zdecydować się na przypisanie tych ekspozycji lokalizacji instytucji (tj. państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji). Jeżeli ekspozycje przypisane lokalizacji instytucji obejmują ekspozycje posiadane w innych państwach, takie ekspozycje wyraźnie wskazuje się w przypisie do wzoru do celów ujawniania informacji. |
| 020 | **Ogółem**  Wartość opisana w wyjaśnieniu do kolumn *a–m* niniejszego wzoru. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Wartość ogólnych ekspozycji kredytowych według metody standardowej**  Wartość odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD i art. 111 CRR.  Wartości odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i art. 248 lit. a) i c) CRR nie ujmuje się w tym miejscu, ale w kolumnie *e* niniejszego wzoru.  Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD i art. 111 CRR. |
| b | **Wartość ogólnych ekspozycji kredytowych według metody IRB**  Wartość odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD oraz art. 166, 167 i 168 CRR.  Wartości odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i art. 248 lit. a) i c) CRR nie ujmuje się w tym miejscu, tylko w kolumnie *e* niniejszego wzoru.  Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD oraz art. 166, 167 i 168 CRR. |
| c | **Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej**  Suma pozycji długich i krótkich dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, obliczona jako suma pozycji długich i krótkich określonych zgodnie z art. 327 CRR.  Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014.  Wiersz 020 (ogółem): Suma wszystkich pozycji długich i krótkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, obliczona jako suma pozycji długich i krótkich określonych zgodnie z art. 327 CRR. |
| d | **Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych**  Suma:   * + wartości godziwej pozycji na rynku kasowym odpowiadających odpowiednim ekspozycjom kredytowym ustalonym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD i art. 104 CRR;   + wartości referencyjnej instrumentów pochodnych odpowiadających odpowiednim ekspozycjom kredytowym ustalonym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD.   Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wartości godziwej wszystkich pozycji na rynku kasowym odpowiadających odpowiednim ekspozycjom kredytowym ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD i art. 104 CRR, natomiast sumę wartości referencyjnych wszystkich instrumentów pochodnych odpowiadających odpowiednim ekspozycjom kredytowym ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD. |
| e | **Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego**  Wartość odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i art. 248 lit. a) i c) CRR.  Podziału pod względem lokalizacji geograficznej dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i art. 248 lit. a) i c) CRR. |
| f | **Całkowita wartość ekspozycji**  Suma kwot w kolumnach *a*, *b*, *c*, *d* oraz *e* niniejszego wzoru.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD. |
| g | **Wymogi w zakresie funduszy własnych – Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe**  Wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące odpowiednich ekspozycji kredytowych w danym państwie ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD i częścią trzecią tytuł II CRR, w tym wymogi w zakresie funduszy własnych związane z wszelkimi korektami wag ryzyka ustalanymi dla poszczególnych państw zgodnie z art. 458 CRR.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. a) CRD i częścią trzecią tytuł II CRR. |
| h | **Wymogi w zakresie funduszy własnych – Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe**  Wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące odpowiednich ekspozycji kredytowych w danym państwie ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD i częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR dla ryzyka szczególnego lub zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD i częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR dla ryzyka szczególnego lub częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji. |
| i | **Wymogi w zakresie funduszy własnych – Istotne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym**  Wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące odpowiednich ekspozycji kredytowych w danym państwie ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. c) CRD i częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. |
| j | **Wymogi w zakresie funduszy własnych – Ogółem**  Suma kwot w kolumnach *g*, *h* oraz *i* niniejszego wzoru.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD. |
| k | **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem**  Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku odpowiednich ekspozycji kredytowych ustalonych zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD w podziale na państwa i z uwzględnieniem wszelkich korekt wag ryzyka ustalonych dla poszczególnych państw zgodnie z art. 458 CRR.  Wiersz 020 (ogółem): sumę wszystkich kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku odpowiednich ekspozycji kredytowych ustala się zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD. |
| l | **Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)**  Waga stosowana do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie, obliczona jako iloraz łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących odpowiednich ekspozycji kredytowych w danym państwie (kolumna *j* wiersz 01X niniejszego wzoru) i łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących wszystkich ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczenia bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4CRD (kolumna *j* wiersz 020 niniejszego wzoru).  Wartość tę ujawnia się jako odsetek z dokładnością do 2 miejsc po przecinku. |
| m | **Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)**  Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w danym państwie, który został ustalony zgodnie z art. 136, 137, 138 i 139 CRD.  Kolumna ta nie obejmuje wskaźników bufora antycyklicznego, które zostały ustalone, ale nie mają jeszcze zastosowania w momencie obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego, do którego odnoszą się ujawniane informacje.  Wartość tę ujawnia się jako odsetek z tą samą liczbą miejsc po przecinku, jak określono w art. 136, 137, 138 i 139 CRD. |

**Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego**

1. W celu wypełnienia wzoru EU CCyB2 zamieszczonego w załączniku IX do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 440 lit. b) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Łączna kwota ekspozycji na ryzyko**  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. |
| 2 | **Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego**  Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego ustalony zgodnie z art. 140 ust. 1 CRD.  Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego oblicza się jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w państwach, w których znajdują się odpowiednie ekspozycje kredytowe instytucji, wymienionych w kolumnie *m* wiersze 010.1–010.X wzoru EU CCyB1.  Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie stanowi udział wymogów w zakresie funduszy własnych w łącznych wymogach w zakresie funduszy własnych i jest ona zgłaszana w kolumnie *l* wzoru EU CCyB1.  Wartość tę ujawnia się jako odsetek z dokładnością do 2 miejsc po przecinku. |
| 3 | **Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego**  Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego obliczany jako iloczyn specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego, ujawnianego w wierszu 2 niniejszego wzoru, i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko ujawnianej w wierszu 1 niniejszego wzoru. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | Wartość opisana w wyjaśnieniu do wierszy 1–3 niniejszego wzoru. |

1. 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 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE(Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego (Dz.U. L 309 z 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)