ZAŁĄCZNIK XVIII – Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

**Tabela EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego. Tabela o formacie elastycznym**

W celu wypełnienia tabeli EU CRC zamieszczonej w załączniku XVII do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 453 lit. a)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), stosując instrukcje zawarte poniżej w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie**  **wiersza** | **Odniesienie prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Art. 453 lit. a) CRR | Ujawniając informacje na temat swoich polityk kompensowania oraz stosowania kompensowania zgodnie z art. 453 lit. a) CRR, instytucje przedstawiają jednoznaczny opis polityk i procesów ograniczania ryzyka kredytowego dotyczących kompensowania pozycji bilansowych, pozabilansowych i umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań. Wskazują również, w jakim zakresie zastosowano kompensowanie pozycji bilansowych, pozabilansowych i umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań oraz jakie jest ich znaczenie w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kredytowym. Instytucje mogłyby w szczególności podawać szczegółowe informacje na temat stosowanych technik, jak również pozycji objętych umowami o kompensowaniu pozycji bilansowych oraz instrumentów finansowych objętych umowami ramowymi o kompensowaniu zobowiązań. Ponadto mogłyby również opisywać warunki niezbędne do zapewnienia skuteczności tych technik i kontroli stosowanych w odniesieniu do ryzyka prawnego. |
| b) | Art. 453 lit. b)  CRR | W ramach ujawniania informacji na temat najważniejszych cech swoich polityk i procesów służących wycenie uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi zgodnie z art. 453 lit. b) CRR instytucje ujawniają:  – podstawę oceny i wyceny zastawionego zabezpieczenia, w tym ocenę pewności prawa w związku z technikami ograniczania ryzyka kredytowego;  – rodzaj wyceny (wartość rynkowa, bankowo-hipoteczna wartość nieruchomości, inne rodzaje wartości);  – w jakim zakresie obliczona wartość zabezpieczenia jest pomniejszona o redukcję wartości;  – proces, częstotliwość i metody stosowane w celu monitorowania wartości zabezpieczenia hipotecznego i innego rodzaju zabezpieczeń rzeczowych.  Ponadto instytucje mogłyby również ujawniać, czy istnieje system limitów ekspozycji kredytowej oraz wpływ przyjętego zabezpieczenia na kwantyfikację tych limitów. |
| c) | Art. 453 lit. c) CRR | Opisując zabezpieczenia przyjęte zgodnie z art. 453 lit. c) CRR, instytucje przedstawiają szczegółowy opis głównych rodzajów zabezpieczenia przyjętego w celu ograniczania ryzyka kredytowego, według rodzaju ekspozycji. |
| d) | Art. 453 lit. d) CRR | Opis głównych rodzajów gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodności kredytowej, który należy ujawnić zgodnie z art. 453 lit. d) CRR, obejmuje kredytowe instrumenty pochodne wykorzystywane do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej. Instytucje mogłyby również dołączyć opis metod stosowanych w celu ujmowania skutków gwarancji lub kredytowych instrumentów pochodnych udzielonych przez główne rodzaje gwarantów i kontrahentów. |
| e) | Art. 453 lit. e) CRR | Ujawniając informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 lit. e) CRR, instytucje przedstawiają analizę wszelkich koncentracji, które powstają w wyniku środków ograniczania ryzyka kredytowego i mogą uniemożliwić skuteczne działanie instrumentów ograniczania ryzyka kredytowego. Koncentracje w zakresie ujawniania tych informacji mogą obejmować koncentracje według rodzaju instrumentu wykorzystywanego jako zabezpieczenie, podmiotu (koncentracja według rodzaju gwaranta i dostawców kredytowych instrumentów pochodnych), sektora, obszaru geograficznego, waluty, ratingu lub innych czynników, które potencjalnie wpływają na wartość ochrony, a tym samym zmniejszają tę ochronę. |

**Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego. Wzór o formacie stałym**

W celu wypełnienia wzoru EU CR3 zamieszczonego w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucja ujawnia informacje, o których mowa w art. 453 lit. f) CRR, stosując instrukcje zawarte poniżej w niniejszym załączniku.

Niniejszy wzór obejmuje wszystkie techniki ograniczania ryzyka kredytowego uznane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, niezależnie od tego, czy techniki te uznano na mocy CRR, w tym między innymi wszystkie rodzaje zabezpieczenia, gwarancji finansowych i kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych w odniesieniu do wszystkich zabezpieczonych ekspozycji, niezależnie od tego, czy do obliczania kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem stosuje się metodę standardową czy metodę IRB. Instytucje uzupełniają wzór uwagami zamieszczonymi w opisie w celu wyjaśnienia wszelkich istotnych zmian w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu, oraz głównych czynników powodujących takie zmiany.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |
| a | **Niezabezpieczona wartość bilansowa:**  Wartość bilansowa ekspozycji (po odliczeniu odpisów aktualizujących/utraty wartości), które nie są objęte żadną techniką ograniczania ryzyka kredytowego, niezależnie od tego, czy technikę tę uznano na mocy CRR  W szczególności odnosi się ona do ekspozycji, w przypadku których nie ustanowiono zabezpieczenia ani nie otrzymano gwarancji finansowej; nie uwzględnia się niezabezpieczonej części ekspozycji częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej. |
| b | **Zabezpieczona wartość bilansowa:**  Wartość bilansowa ekspozycji, z którymi powiązana jest co najmniej jedna technika ograniczania ryzyka kredytowego (zabezpieczenia, gwarancje finansowe, kredytowe instrumenty pochodne)  W przypadku gdy wartość zabezpieczenia, gwarancji finansowych i kredytowych instrumentów pochodnych zabezpieczających ekspozycję przewyższa wartość bilansową tej ekspozycji, ujmuje się jedynie wartości do wysokości wartości bilansowej tej ekspozycji. W przypadku gdy wartość bilansowa ekspozycji przewyższa wartość zabezpieczeń, gwarancji finansowych i kredytowych instrumentów pochodnych zabezpieczających tę ekspozycję, ujmuje się pełną wartość bilansową tej ekspozycji.  Do celów poniższych kolumn *c*, *d* i *e* przypisanie wartości bilansowej ekspozycji zabezpieczonych na wiele sposobów do poszczególnych technik ograniczania ryzyka kredytowego odbywa się według hierarchii ważności, począwszy od techniki ograniczania ryzyka kredytowego, która ma być wykorzystana w pierwszej kolejności w przypadku braku zapłaty, oraz w granicach wartości bilansowej ekspozycji zabezpieczonych. Dowolną część ekspozycji ujmuje się tylko w jednej z kolumn *c*, *d* lub *e* niniejszego wzoru. |
| c | **w tym objęte zabezpieczeniem:**  Jest to podzbiór kolumny *b* niniejszego wzoru i odpowiada wartości bilansowej ekspozycji (po odliczeniu odpisów aktualizujących/utraty wartości) lub części ekspozycji objętych zabezpieczeniem. W przypadku gdy ekspozycja objęta jest zabezpieczeniem i innymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego, które mają być wykorzystane z wyprzedzeniem w przypadku braku zapłaty, wartością bilansową ekspozycji objętej zabezpieczeniem jest pozostała część ekspozycji po uwzględnieniu części ekspozycji już objętych innymi technikami ograniczania ryzyka, do wysokości wartości bilansowej tej ekspozycji. |
| d | **w tym zabezpieczone gwarancjami finansowymi:**  Jest to podzbiór kolumny *b* niniejszego wzoru i odpowiada wartości bilansowej ekspozycji (po odliczeniu odpisów aktualizujących/utraty wartości) lub części ekspozycji objętych gwarancjami. W przypadku gdy ekspozycja objęta jest gwarancjami i innymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego, które mają być wykorzystane z wyprzedzeniem w przypadku braku zapłaty, wartością bilansową ekspozycji zabezpieczonej gwarancjami jest pozostała część ekspozycji po uwzględnieniu części ekspozycji już objętych innymi technikami ograniczania ryzyka, do wysokości wartości bilansowej tej ekspozycji. |
| e | **w tym zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi:**  Jest to podzbiór kolumny *d* niniejszego wzoru (gwarancje finansowe) i odpowiada wartości bilansowej ekspozycji (po odliczeniu odpisów aktualizujących/utraty wartości) lub części ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi. W przypadku gdy ekspozycja objęta jest kredytowymi instrumentami pochodnymi i innymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego, które mają być wykorzystane z wyprzedzeniem w przypadku braku zapłaty, wartością bilansową ekspozycji zabezpieczonej kredytowymi instrumentami pochodnymi jest pozostała część ekspozycji po uwzględnieniu części ekspozycji już objętych innymi technikami ograniczania ryzyka, do wysokości wartości bilansowej tej ekspozycji. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Oznaczenie wiersza** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **Wyjaśnienie** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Kredyty i zaliczki**  „Kredyty i zaliczki” są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi; pozycja ta obejmuje „kredyty” zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1071/2013 („rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych”)[[2]](#footnote-2), jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako „kredyty”, zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 32 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Dłużne papiery wartościowe**  Dłużne papiery wartościowe są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych, jak określono w części 1 pkt 31 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. |
| 3 | **Ogółem**  Suma wierszy 1 i 2 niniejszego wzoru |
| 4 | **w tym ekspozycje nieobsługiwane**  Ekspozycje nieobsługiwane zgodnie z art. 47a CRR. |
| EU-5 | **W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**  Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, 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. ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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). [↑](#footnote-ref-3)