

Zestawienie najczęściej zadawanych pytań dot. rozporządzenia 2021/763

Przed wypełnieniem szablonów prosimy o zapoznanie się z załącznikiem II do rozporządzenia 2021/763: „Sprawozdawczość na temat minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych – instrukcje”.

Poniższe wytyczne mają wyłącznie pomocniczy charakter. Podejście prezentowane w tabeli nie może być traktowane jako wiążące interpretacje obowiązujących regulacji. Zakres pytań będzie systematycznie uzupełniany dlatego zachęcamy do zapoznawania się z dokumentem przed każdorazowym zrealizowaniem obowiązku sprawozdawczego. Najnowsze zmiany oznaczane są kolorem szarym.

| Lp. | Załącznik | Pytanie | Odpowiedź |
|-----|-------------------------------|---|---|
| 1. | M 01.00 M 02.00 M 03.00 | Czy kapitał podstawowy Tier 1 (CET1) utrzymywany przez bank w celu spełnienia wymogu połączonego bufora (CBR) powinien zostać odliczony od CET1 wykazywanego w szablonie M 01.00? | W wierszach 0200-0230 szablonu M 01.00 ujawnieniu, zgodnie z instrukcją stanowiącą załącznik do rozporządzenia 2021/763, podlega pełna kwota funduszy własnych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, czyli również ta przeznaczona na spełnienie CBR. Ta sama reguła obowiązuje w przypadku następujących wierszy pozostałych szablonów: [M 02.00, wiersze 0010-0030] [M 03.00, wiersze 0200-0220] |
| 2. | M 01.00 | Czy wartość miary ekspozycji całkowitej (TEM) ujawnianej w M 01.00 w wierszu 0110 powinna odnosić się do miary ekspozycji całkowitej z uwzględnieniem definicji przejściowej Tier 1 czy przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier 1? | Wartość ekspozycji całkowitej (TEM) ujawnianej w M 01.00 w wierszu 0110 może odnosić się do miary ekspozycji całkowitej z uwzględnieniem definicji przejściowej Tier 1. |

| | | | |
|----|--------------------|--|---|
| 3. | M 01.00 | Czy wartość miary łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) w wierszu 0100 powinna uwzględniać bank hipoteczny? | <p>W oparciu o Instrukcje do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 w formularzu M 01.00 powinna zostać zgłoszona wartość TREA, będąca podstawą spełnienia wymogu MREL lub TLAC.</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) ujawniana w formularzu M 01.00 powinna być prezentowana w ujęciu sub-skonsolidowanym, tj. po skorygowaniu wartości skonsolidowanej TREA banku sprawozdającego, będącego podmiotem dominującym wobec banku hipotecznego zwolnionego z wymogu MREL, zgodnie z art. 97 ust. 4a Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Przepis ten stanowi, że „Banki hipoteczne zwolnione z utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie ust. 4 nie są częścią konsolidacji, o której mowa w art. 98 ust. 1”.</p> <p>Wyłączenie wkładu banku hipotecznego dotyczy wyłącznie MREL. Szablon pozwala, aby wartość TREA zgłoszona w kolumnie MREL mogła być różna od wartości w TLAC.</p> |
| 4. | M 02.00 | W których wierszach kolumny 0010 formularza M 02.00 bank powinien zaraportować pozostałe zobowiązania kwalifikowalne (bez zobowiązań podporządkowanych)? | W wierszach 0010, 0060 i 0070 formularza M 02.00 bank powinien wykazać pozostałe zobowiązania kwalifikowalne łącznie z podporządkowanymi zobowiązaniami kwalifikowalnymi. Dodatkowo wierszami dedykowanymi do prezentacji pozostałych zobowiązań kwalifikowalnych są wiersze 0140-0160. |
| 5. | M 02.00 M 03.00 | W jaki sposób bank powinien policzyć wartość CET1 wykazywaną w M 02.00 w wierszu 0400 oraz w M 03.00 w wierszu 0440? | <p>Celem wiersza 0400 oraz 0440 jest określenie czy podmiot spełnia wymóg połączonego bufora ponad określony przez Fundusz wymóg MREL. Szczegóły dotyczące sposobu wyliczenia CET1 dostępnego po spełnieniu obowiązujących wymogów znajdują się w Instrukcji stanowiącej załącznik do rozporządzenia 2021/763. Poniżej przedstawiamy algorytm pozwalający na wyliczenie wymaganej wartości.</p> <p>Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów:</p> $= \frac{CET1^1}{TREA} - \left(\text{Wymóg MREL}^2 - \frac{\text{Zobowiązania}^3}{TREA} - \frac{TIER2^4}{TREA} - \frac{AT1^5}{TREA} \right), \text{ gdzie}$ |

| | | | |
|----|-------------------------|--|---|
| | | | <p>¹ CET1 - poziom CET1 wykazywany przez bank w COREP (C01.00;020;010) bądź w sprawozdawczości MREL (M02.00;0030;010) albo (M03.00;0220;0010)</p> <p>² Wymóg MREL - określony przez BFG wymóg MREL obowiązujący bank na dzień sprawozdawczy</p> <p>³ Zobowiązania kwalifikowalne - zobowiązania kwalifikowalne wykazane przez bank w sprawozdawczości MREL (M02.00;0060;0010) albo (M03.00;0250;0010)</p> <p>⁴ TIER2 - poziom TIER2 wykazywany przez bank w sprawozdawczości MREL (M02.00;0050;010) albo (M03.00;0240;0010)</p> <p>⁵ AT1 - poziom AT1 wykazywany przez bank w sprawozdawczości MREL (M02.00;0040;010) albo (M03.00;0230;0010)</p> |
| 6. | M 06.00 | Gdzie (w której kategorii) w sprawozdaniu M 06.00 należy prezentować odsetki od obligacji Tier II? | Odsetki od obligacji Tier 2 powinny być raportowane w tej samej kategorii hierarchii wiarytelności co kwota główna instrumentu, czyli w kategorii 8 (obecnie Rank 3). |
| 7. | M 06.00 | W którym stopniu uprzywilejowania należy prezentować na formularzu M 06.00 depozyty klientów, które nie są gwarantowane na mocy ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (przekraczają 100 tys. EUR)? | Środki te – w zależności od deponenta – należy przyporządkować do kategorii drugiej lub kategorii trzeciej (podkategoria pierwsza) hierarchii określonej w art. 440 ustawy Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 1520). Biorąc pod uwagę, że wymaga się od instytucji raportowania począwszy od najniższego poziomu uprzywilejowania oraz przyjmując, że każda kategoria i podkategoria tworzą osobny stopień uprzywilejowania – zobowiązania takie powinny być zaraportowane w stopniu 12 i 13. |
| 8. | Wszystkie (bez M 03.00) | Czy podmioty podlegające przymusowej restrukturyzacji (resolution entities), które przesyłają szablon M na poziomie | Sprawozdając wartości zobowiązań kwalifikujących się do MREL, zgodnie z instrukcją do rozporządzenia 2021/763, należy dokonać ujawnienia całości zobowiązań spełniających kryteria kwalifikowalności MREL określone w art. 2 ust. 1 pkt 71a BRRD ¹ , w tym wymóg określony w art. 72b ust. 2 lit b) CRR, który wskazuje, że zobowiązania kwalifikują się jako instrumenty zobowiązań |

¹ Art. 2 ust. 1 pkt 71a BRRD został zaimplementowany w art. 2 pkt 90a ustawy o BFG.

| | | |
|--|--|--|
| | <p>skonsolidowanym zobowiązane są do ujawniania w tych szablonach zobowiązań kwalifikowalnych również na poziomie skonsolidowanym?</p> | <p>kwalifikowalnych jeżeli zostały bezpośrednio wyemitowane lub zaciągnięte, stosownie do przypadku, przez instytucję i są w pełni opłacone. W związku z tym, co do zasady, w szablonach nie podlegają ujawnianiu zobowiązania wyemitowane bądź zaciągnięte przez podmioty zależne wchodzące w skład konsolidacji.</p> <p>W zakresie sprawozdawanych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w raportowaniu na poziomie skonsolidowanym pomocna jest interpretacja wydana przez Komisję Europejską w odpowiedzi na pyt nr 30 opublikowane w Zawiadomieniu Komisji dotyczącym interpretacji niektórych przepisów prawnych zmienionych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w odpowiedzi na pytania postawione przez organy państw członkowskich (https://eurlex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020XC0929(01)&from=EN).</p> <p>Zgodnie z odpowiedzią KE – do celów spełnienia <u>zewnętrznego</u> MREL banki mogą wykorzystać następujące zobowiązania:</p> <ul style="list-style-type: none"> — fundusze własne na zasadzie skonsolidowanej, na poziomie grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 45e ust. 1 dyrektywy BRRD, — zobowiązania kwalifikowalne, w tym: <ul style="list-style-type: none"> a) zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji, które spełniają warunki określone w art. 45b dyrektywy BRRD². Artykuł ten zawiera odesłania m.in. do art. 72b CRR, którego ust. 2 lit. b) zawiera wymóg, zgodnie z którym takie zobowiązania muszą być bezpośrednio wyemitowane lub zaciągnięte przez daną instytucję (art. 2 ust. 1 pkt 71a część pierwsza dyrektywy BRRD), b) instrumenty w Tier II, które spełniają warunki określone w art. 72a ust. 1 lit. b) CRR – tj. amortyzowane instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej rok (art. 2 ust. 1 pkt 71a część druga dyrektywy BRRD), — określone zobowiązania kwalifikowalne wyemitowane na rzecz akcjonariusza mniejszościowego przez jednostkę zależną należącą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 45b ust. 3 dyrektywy BRRD³). |
|--|--|--|

² Art. 45b BRRD został zaimplementowany w art. 97a–97g ustawy o BFG

³ Art. 45b ust. 3 BRRD został zaimplementowany w art. 97b ustawy o BFG

| | | | |
|-----|-----------|---|--|
| 9. | Wszystkie | Czy zobowiązania kwalifikowalne raportowane w szablonach rozporządzenia 2021/763 powinny spełniać wymóg art. 3h ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym? | Tak. Zgodnie z art. 3h ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym zawarcie umowy lub pośrednictwo w zawarciu umowy o instrument zaliczany do wymogu MREL inny niż instrumenty w kapitale podstawowym CET 1 (tj. inny niż akcje dla podmiotów działających w formie spółek akcyjnych oraz udziały dla podmiotów działających w formie spółdzielni lub spółek innych niż S.A.), w której stroną jest klient detaliczny jest dopuszczalne, o ile kwota nominalna tego zobowiązania lub instrumentu nie jest niższa niż 400 000 zł albo równowartość tej kwoty wyrażona w innej walucie. Tylko zobowiązania spełniające ten warunek (jako uzupełnienie pozostałych warunków kwalifikowalności uregulowanych w ustawie o BFG) będą mogły zostać wykazane w szablonach. |
| 10. | Wszystkie | Czy do zobowiązań kwalifikowalnych zaliczają się także odsetki od kwoty głównie zobowiązania kwalifikowalnego? | Do zobowiązań kwalifikowalnych zaliczają się również naliczone (lecz niewypłacone) odsetki od kwoty głównie zobowiązania kwalifikowalnego. |
| 11. | Wszystkie | Czy zakres konsolidacji danych w sprawozdaniach M powinien być taki sam jak zakres konsolidacji danych w sprawozdaniach Z (z rozporządzenia 2018/1624 KE) w kontekście funkcjonowania w ramach danej grupy resolution banku hipotecznego? | <p>Zakres konsolidacji w sprawozdaniach M i Z może być odmienny. Przykładem jest tu właśnie ujęcie banku hipotecznego.</p> <p>Na potrzeby przygotowywania szablonów „Z” na poziomie skonsolidowanym nie należy wyłączać z konsolidacji banku hipotecznego. Wyłączenie banku hipotecznego z konsolidacji będzie jednak miało zastosowanie na potrzeby określenia skonsolidowanego poziomu TREA grupy resolution w sprawozdaniach „M”.</p> <p>Cel szablonów „Z” z rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 jest odmienny od celu szablonów „M” z rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763. Szablony „M” przekazywane są przez podmioty celem określenia wartości posiadanych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na potrzeby spełnienia wymogu MREL, a więc wykazywane wielkości muszą być spójne z obowiązującymi regulacjami dotyczącymi wymogu MREL.</p> <p>Natomiast celem szablonów „Z” jest usystematyzowanie informacji przekazywanych przez podmioty na potrzeby planowania przymusowej restrukturyzacji. W szczególności, celem Z02.00 jest identyfikacja zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji długu (tzw. bail-in) oraz wyłączonych z umorzenia lub konwersji zgodnie z art. 206 ustawy o BFG. Przygotowując Z02.00</p> |

| | | | |
|-----|-----------|--|--|
| | | | na poziomie skonsolidowanym, Bank powinien zatem zawrzeć wszystkie podmioty uwzględniane w konsolidacji ostrożnościowej. |
| 12. | Wszystkie | Czy w przypadku zmian/korekty danych sprawozdawczych po dniu sprawozdawczym, zgłaszane w formularzach dane również powinny zostać skorygowane? | <p>W przypadku zmian danych sprawozdawczych jeżeli wpływają one na sprawozdawczość MREL/TLAC, skorygowane powinny zostać również dane przekazywane w ramach sprawozdawczości MREL/TLAC. Zgodnie z artykułem 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2021 r. w sprawie przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji dotyczących minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych „W przypadku konieczności dokonania aktualizacji lub korekty informacji przekazanych Funduszowi podmiot zobowiązany przekazuje Funduszowi informacje w wersji zaktualizowanej lub skorygowanej według stanu na koniec okresu, którego dotyczy ta aktualizacja lub korekta, nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia dokonania takiej aktualizacji lub korekty”.</p> <p>Kwestia konieczności przekazywania skorygowanych danych podniesiona jest również w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej w artykule 2 ust. 4, zgodnie z którym „Jednostki sprawozdawcze przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje o wszelkich innych korektach bez zbędnej zwłoki”.</p> |