



## **Sprawozdawczość Dużych Zaangażowań - Moduł Large Exposures**

Sierpień 2015

Wszelkie prawa zastrzeżone.

**Dokument może być reprodukowany lub przechowywany bez ograniczeń tylko w całości.**

W przeciwnym przypadku, żadna część niniejszego dokumentu, nie może być reprodukowana ani przetwarzana w jakikolwiek sposób elektroniczny, fotograficzny, mechaniczny i inny oraz nie może być przechowywana w jakiegokolwiek bazie danych bez pisemnej zgody GPM SYSTEMY sp. z o.o.

## Zawartość

1.	Podstawy sprawozdawczości Large Exposures w Polsce.....	3
2.	System aSISt z obsługą sprawozdań Large Exposures.....	4
	Moduł LARGE EXPOSURES .....	5
	Dodatkowe możliwości aSISt – MODUŁY FUNKCJONALNE.....	7

## 1. Podstawy sprawozdawczości Large Exposures w Polsce

Projekt wdrożenia sprawozdawczości Large Exposures do zakresu sprawozdań w Polsce jest realizacją rekomendacji European Banking Authority (EBA). Obowiązek sprawozdawczy w zakresie LE określony zostanie w znowelizowanej Uchwale Zarządu NBP nr 23/2003. Obecnie trwa proces legislacyjny w zakresie transponowania do prawa polskiego wymogów określonych w Dyrektywie CRD II.

**Sprawozdania Large Exposures są rodzajem sprawozdań**, dla których Narodowy Bank Polski przygotował odrębny pakiet taksonomii XBRL. Pakiet obejmuje dwa główne formularze LE01 i LE02 oraz standardowo formularz dodatkowy zawierający informacje dotyczące osób sporządzających i zatwierdzających sprawozdania.

Dane zawarte w sprawozdaniach Large Exposures wykazywać należy zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Oba sprawozdania, jednostkowe oraz skonsolidowane, sporządzane są z częstotliwością kwartalną.

Proces gromadzenia sprawozdań Large Exposures rozpoczął się w październiku 2011 i dotyczył sprawozdań czerwcowych.

### Terminy przekazywania do NBP sprawozdań LE:

- jednostkowe - 20 dni roboczych po zakończeniu okresu sprawozdawczego
- skonsolidowane - 65 dni kalendarzowych po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

**Nowością w taksonomii LE jest warstwa 'XBRL Formula'**, na podstawie której przeprowadzana jest walidacja poprawności sprawozdań. W nowej technologii zostały również sporządzone pakiety reguł walidacyjnych dostępne dla użytkowników na portalu SIS.

Do raportowania dużych zaangażowań służą formularze określone wzorami LE01 i LE02 stanowiącymi załącznik do uchwały nr 23/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 lipca 2003 r.

Na formularzu LE01 prezentowane są zarówno zaangażowania wobec indywidualnych podmiotów, jak i grup podmiotów powiązanych, jeśli mieszczą się one w definicji dużego zaangażowania.

W przypadku, gdy definicja ta jest spełniona zarówno przez podmiot indywidualnie, jak również grupę podmiotów powiązanych, w skład której on wchodzi, na formularzu LE01 raportuje się jedynie zaangażowanie wobec grupy.

Informacja dotycząca indywidualnego podmiotu, wchodzącego w skład grupy, jest prezentowana w formularzu LE02. Formularz LE02 służy do prezentacji składu grup podmiotów powiązanych oraz w konsekwencji poszczególnych zaangażowań składających się na zaangażowanie wobec grupy.

## 2. System aSIST z obsługą sprawozdań Large Exposures

System sprawozdawczy aSIST jest UNIWERSALNYM SYSTEMEM SPRAWOZDAWCZYM nowej generacji, który wspomaga przygotowanie sprawozdań obowiązkowych dla NBP i BFG.

The screenshot displays the aSIST application window. The main area shows a table with columns for various financial metrics related to Large Exposures (LE). The table includes columns for identification, institution type, assets, instruments, positions, and exposures. Below the table, there is a configuration window for formulas, showing a list of rules and their definitions.

[L002] Identyfikacja podmiotu	[L003] Rodzaj instytucji	[L004] Nazwa	[L007] Aktywa	[L008] Instrumenty pochodne	[L009] Pozycje pobalansowe	[L010] Zaangażowania pośrednie	[L011] Korekty wartości i rezerwy	[L012] Wartość ekspozycji przed efektem	[L013] W tym: portfel bankowy
[LDTY001-00623040] 0062...	GRUPA 1		150 000 000,00	0,00	0,00	40 000 000,00	1 900 000,00	-10 000 000,00	0,00
[LDTY001-201000161] 201...	FIRMA 1		1 230 000,00	0,00	0,00	0,00	1 230 000,00	-300 000,00	0,00
[LDTY001-8607130308] 86...	OSOBA 1		45 600 000,00	0,00	0,00	0,00	45 600 000,00	-2 000 000,00	0,00

Rysunek 1. Okno aSIST

Niezależnie od tego jakie sprawozdanie jest przygotowywane, aSIST posiada kilka cech szczególnie istotnych z punktu widzenia użytkownika:

- aSIST jest **prosty w obsłudze**, tak aby użytkownik mógł skupić się na zagadnieniach poprawności sprawozdań bez konieczności poznawania skomplikowanych technologii,
- aSIST zapewnia możliwość **ręcznego i automatycznego wprowadzenia danych** do sprawozdania oraz późniejszej korekty i uzupełnienia,
- aSIST posiada szereg **wizualnych mechanizmów wspomagających uzgadnianie danych** w oparciu o zawsze aktualne reguły poprawności;
- aSIST wspomaga przygotowanie **sprawozdań skonsolidowanych** oraz/lub przygotowanie **sprawozdań łączonych**,
- aSIST **obsługuje pełen cykl sprawozdawczy**, tj. kolejne kroki procesu przygotowania sprawozdania, od wstępnego wypełnienia, generowania, przesłania sprawozdania do SIS aż po korektę sprawozdań historycznych,
- aSIST jest **modułowy**, dzięki czemu to klient decyduje, które z modułów są mu potrzebne i na ilu stanowiskach będzie użytkowany,

- aSIST jest **systemem „z półki”**, tj. bardzo łatwym w instalacji, bez konieczności asysty technicznej oraz dostępnym do pobrania w Internecie ze strony <https://support.asist-xbrl.eu>

Modułowa konstrukcja aSIST pozwala w sposób elastyczny kształtować konfigurację systemu pod kątem ilości użytkowników, funkcjonalności systemu sprawozdawczego opartego na taksonomii XBRL oraz zakresu sprawozdań obsługiwanych przez system sprawozdawczy.

Podstawą systemu jest **moduł bazowy**, który zapewnia:

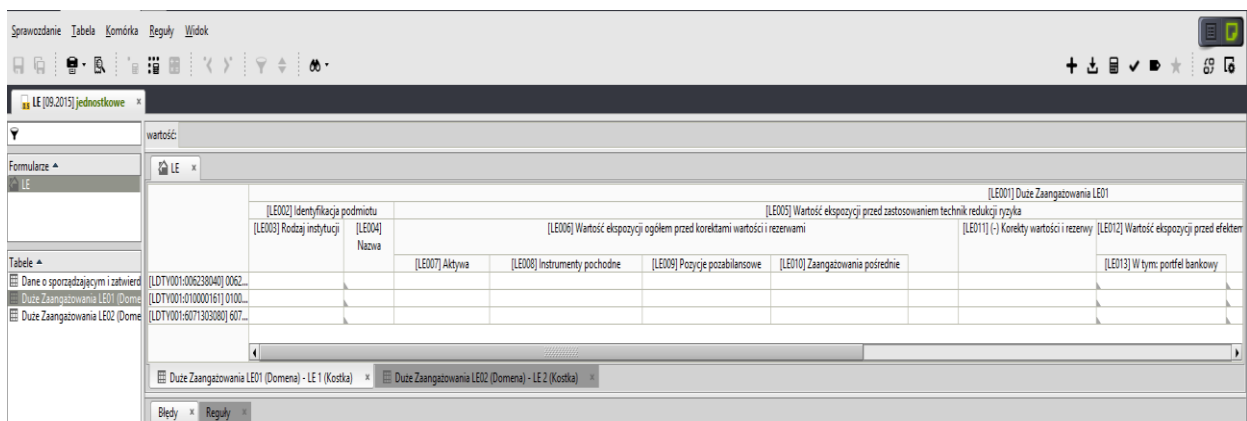
- komplet funkcjonalności konieczny do przygotowania i uzgodnienia podstawowych sprawozdań FINREP oraz COREP, na który składają się:
  - manualne wprowadzanie sprawozdań,
  - interfejsy CSV, XML, XBRL, Excel,
  - walidację w oparciu o publikowane reguły NBP oraz uzgadnianie sprawozdań.
- repozytorium sprawozdań pozwalające gromadzić i zarządzać sprawozdaniami przygotowywanymi na kolejne okresy sprawozdawcze,
- przygotowanie do pracy jedno lub wielostanowiskowej.

## Moduł LARGE EXPOSURES

**Moduł LARGE EXPOSURES** jest jednym z modułów rozszerzających zakres sprawozdań w ramach systemu aSIST. Wprowadza on dostępność, jak sama nazwa wskazuje, taksonomii Large Exposures, dotyczącej sprawozdawczości dużych zaangażowań.

System aSIST z modułem Large Exposures umożliwia wypełnienie tabeli dotyczącej sporządzającego i zatwierdzającego sprawozdanie banku oraz wypełnienie obu tabel zawierających dane dotyczące dużych zaangażowań. Są to:

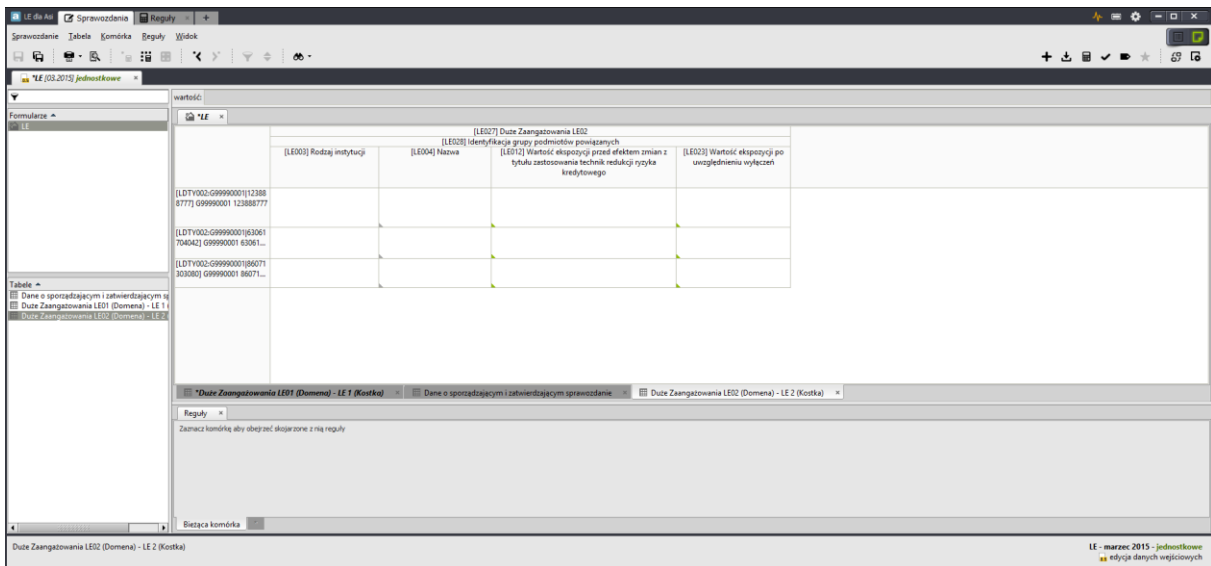
### 1. Formularz LE01



[LE002] Identyfikacja podmiotu	[LE004] Rodzaj instytucji	[LE004] Nazwa	[LE006] Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami	[LE007] Aktywa	[LE008] Instrumenty pochodne	[LE009] Pozycje pozabilansowe	[LE010] Zaangażowania pośrednie	[LE001] Duże Zaangażowania LE01	[LE003] Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	[LE011] (+) Korekty wartości i rezerwy	[LE012] Wartość ekspozycji przed efektem	[LE013] W tym: portfel bankowy
(LDTY001:006238040) 0062...												
(LDTY001:010000161) 0100...												
(LDTY001:6071303080) 607...												

Rysunek 2. Formularz LE01 w systemie aSIST

## 2. Formularz LE02



Rysunek 3. Formularz LE02 w systemie aSIST

Podstawowymi **korzyściami** wynikającymi z zastosowania systemu aSIST do generowania sprawozdań Large Exposures są:

- zwiększenie wygody i specjalizacja pracy – wszystkie rodzaje raportów przygotowywane w jednym systemie, analogicznie jak sprawozdania COREP i FINREP,
- szybkie uzgadnianie sprawozdań - walidacja danych w oparciu o reguły sprawdzające,
- szybki i łatwy dostęp do danych - dane dotyczące całego zakresu przygotowywanych sprawozdań są przechowywane w jednej bazie, co ułatwia ich przeglądanie i analizę.

**Jedną z najważniejszych zalet systemu aSIST jest gotowość do dokonania walidacji w oparciu o nowe reguły walidacyjne NBP.** Na ich podstawie przeprowadzana jest podstawowa walidacja poprawności sprawozdań przesłanych do portalu SIS.



Rysunek 4. Automatyczna walidacja sprawozdań LE w oparciu o reguły w technologii 'XBRL Formula'

## Sprawozdanie Large Exposures jest pierwszym w Polsce, w którym zastosowano nową technologię 'XBRL Formula'.

System aSIS<sup>t</sup> dzięki gotowości do współpracy z technologią 'XBRL Formula', pozwala na automatyczną walidację także tych sprawozdań LE, zanim zostaną one wysłane do NBP. Automatyczna i wizualna walidacja sprawozdań pozwala mieć pewność, że wygenerowane sprawozdanie nie zostanie automatycznie odrzucone w procesie walidacji na portalu SIS.

[LE002] Identyfikacja podmiotu	[LE003] Rodzaj instytucji	[LE004] Nazwa	[LE006] Wartość ekspozycji ogółem przed korektami wartości i rezerwami	[LE007] Aktywa	[LE008] Instrumenty pochodne	[LE009] Pozycje pozabilansowe	[LE010] Zaangażowania pośrednie	[LE001] D
[LDTY001:006238040] 0062...		GRUPA 1	39 030 080,00	39 030 080,00	0,00	0,00	4 000 000,00	39 030 080,00
[LDTY001:2010000161] 201...		FIRMA 1	345 000 000,00	345 000 000,00	0,00	0,00	64 000 000,00	409 000 000,00

Reguły skojarzone z komórką LE:[LE006];LDTY001:006238040;E

- Reguła Formula#t-LE-2011-10-15-formula.xml:valueAssertion
- Reguła Formula#t-LE-2011-10-15-formula.xml:valueAssertion\_13
- Reguła Formula#t-LE-2011-10-15-formula.xml:valueAssertion\_15
- Reguła Formula#t-LE-2011-10-15-formula.xml:valueAssertion\_26
- Reguła Formula#t-LE-2011-10-15-formula.xml:valueAssertion\_6

Ogólne | Wartości | Definicja | Indeks argumentów

Reguła Formula#t-LE-2011-10-15-formula.xml:valueAssertion: Formula XBRL [Asercja wartości] | [LE 5.1] | spełniona

A1 = A2 + A3 + A4 + A5

Rysunek 5. Wizualna walidacja w aSIS<sup>t</sup> - zgodność danych oznaczona jest kolorem zielonym a niespójności czerwonym.

## Dodatkowe możliwości aSIS<sup>t</sup> – MODUŁY FUNKCJONALNE

Modułowa budowa aSIS<sup>t</sup> pozwala również na skorzystanie z dowolnych spośród modułów funkcjonalnych. Są to moduły dodatkowe rozbudowujące system aSIS<sup>t</sup> o dodatkowe możliwości:

- **MAPOWANIE DANYCH**

**Moduł mapowań** pozwala na wyliczenie wszystkich pól w sprawozdaniach na podstawie danych źródłowych. Moduł może współpracować z kilkoma typami źródeł danych. Jest to alternatywa dla przygotowywania danych sprawozdawczych w innych narzędziach lub ręcznego ich przetwarzania np. w Excel.

Zaletami modułu mapowania aSIS<sup>t</sup> są:

- o łatwość przygotowania i edycji mapowań - mapowania widoczne są bezpośrednio w układzie formularzy sprawozdań,
- o możliwość zarządzania mapowaniami przez pracowników merytorycznych bez udziału zespołu IT,
- o możliwość zasilenia mapowaniem formularzy o charakterze listowym, zaprojektowanych oboma technikami: tuple oraz **typed dimensions (np. sprawozdania Large Exposures)**.

- **DODATKOWA WALIDACJA W OPARCIU O REGUŁY WŁASNE**

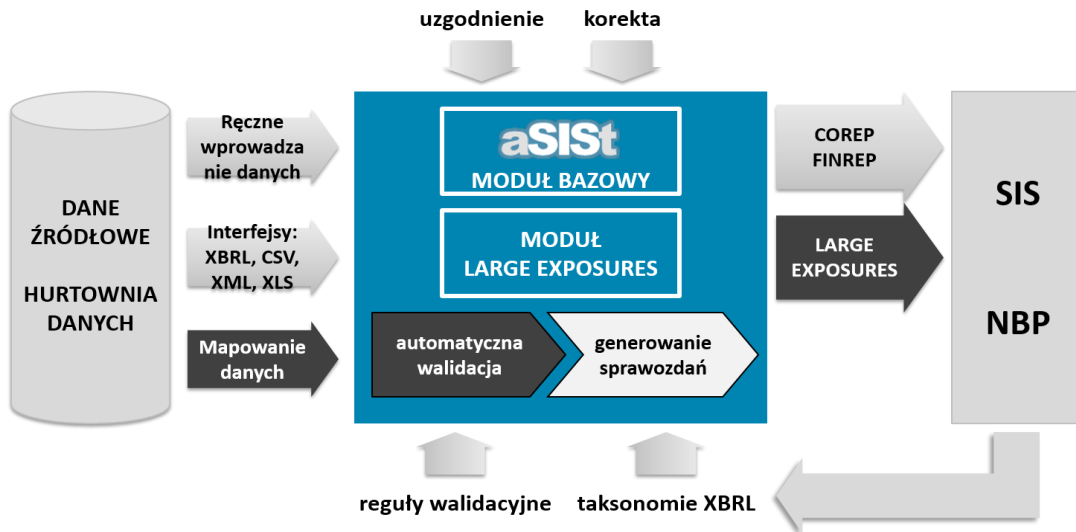
**Moduł reguł własnych** pozwala na rozszerzenie standardowych reguł walidacyjnych udostępnianych przez regulatora (tj. NBP) o własne reguły walidacyjne. Mogą to być zarówno reguły dotyczące specyfiki konkretnego banku, jak również powiązania między sprawozdaniami np. COREP <-> FINREP, itp.

- **KONSOLIDACJA SPRAWOZDAŃ**

**Moduł konsolidacji** pozwala bankom, które sporządzają sprawozdanie skonsolidowane na połączenie sprawozdań jednostkowych oraz wprowadzenie korekt konsolidacyjnych.

- **ANALIZA DANYCH**

**Moduł analiz** pozwala na stworzenie zestawień i raportów analitycznych wykorzystujących zgromadzone dane w formacie XBRL pochodzące z wielu różnych sprawozdań jednocześnie.



Rysunek 6. Funkcjonalność systemu aSIST w zakresie sprawozdawczości Large Exposures



W sprawach handlowych oraz technicznych prosimy o bezpośredni kontakt:

Piotr Malczak  
mob. +48 515 128 933  
email: [Piotr.Malczak@gpm-systemy.com](mailto:Piotr.Malczak@gpm-systemy.com)



GPM SYSTEMY sp. z o.o.

■ ul. Kiemliczów 9/4  
■ 54-513 Wrocław

■ tel. +48 504 207 613 / +48 515 128 933  
■ adres email: [info@gpm-systemy.com](mailto:info@gpm-systemy.com)

www.gpm-systemy.com