

EBA/GL/2020/11

---

11. avgust 2020

---

## Smernice

---

o nadzorniškem poročanju in zahtevah po razkritju v skladu s  
„quick fix“ spremembo CRR kot odziv na pandemijo covid-19

# 1. Skladnost in poročanje

---

## Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vse načine prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je navedeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako naj se zakonodaja Unije uporablja na zadevnem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, jih upoštevajo tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

## Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 12. oktobra 2020 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletišču organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2020/11“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletišču organa EBA.

# 2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

---

## Predmet urejanja

5. Te smernice določajo, kako naj institucije poročajo informacije o kreditnem tveganju, tržnem tveganju, kapitalu in količniku finančnega vzvoda ter razkrivajo informacije glede količnika

finančnega vzvoda na podlagi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014,<sup>1</sup> in Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200,<sup>2</sup> da bodo zagotavljale skladnost z Uredbo (EU) št. 575/2013,<sup>3</sup> kakor je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2019/876,<sup>4</sup> in Uredbo (EU) 2020/873.<sup>5</sup>

## Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo na posamični in konsolidirani podlagi, kot je določeno za zahteve glede poročanja in razkritja v delu 1, naslovu II Uredbe (EU) št. 575/2013.

## Naslovniki

7. Te smernice so naslovljene na pristojne organe iz člena 4(2)(i) Uredbe (EU) št. 1093/2010 in kreditne institucije iz člena 4(1)(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.

# 3. Izvajanje

---

## Datum začetka uporabe

8. Te smernice se uporabljajo od 11. avgusta 2020 do 27. junija 2021.

---

<sup>1</sup> Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

<sup>2</sup> Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/200 z dne 15. februarja 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 39, 16.2.2016, str. 5)

<sup>3</sup> Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

<sup>4</sup> Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 150, 7.6.2019, str. 1).

<sup>5</sup> Uredba (EU) št. 2020/873 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. junija 2020 o spremembi uredb (EU) št. 575/2013 in (EU) 2019/876 glede nekaterih prilagoditev zaradi pandemije COVID-19 (UL L 204, 26.6.2020, str. 4).

## 4. Poročanje o kreditnem in tržnem tveganju, kapitalu ter količniku finančnega vzvoda

---

### Kreditno tveganje

9. Za zagotavljanje skladnosti s členoma 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, institucije uporabljajo Prilogo I (COREP) k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014<sup>6</sup> z uporabo naslednjih stolpcev:

- „ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP“ se poroča kot „ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV PODPORE“.
- „ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP“ se poroča kot „ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV PODPORE“.

10. Institucije v primeru uporabe prejšnjega odstavka zagotovijo, da se učinek obeh faktorjev podpore iz členov 501 in 501a Uredbe (EU) št. 575/2013, spremenjene z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, v celoti odraža v naslednjih obrazcih/stolpcih:

- C 07.00 – stolpci od 215 do 240;
- C 08.01 in C 08.02 – stolpci od 255 do 270;
- C 09.01 – stolpci od 080 do 090;
- C 09.02 – stolpci od 110 do 125.

11. Za zagotavljanje skladnosti s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, institucije, ki uporabijo člen 473a(7a) CRR, obravnavajo znesek  $AB_{SA}$ , kateremu se dodeli utež tveganja 100 %, kot ločeno originalno izpostavljenost in ga vključijo v poročanje na obrazcu C 07.00 iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 v okviru kategorije izpostavljenosti „druge postavke“.

### Tržno tveganje

---

<sup>6</sup> Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

12. Če je institucijam v skladu s členom 500c Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, dovoljena izključitev preseganja iz izračuna prišteevka iz člena 366(3) navedene uredbe, poročajo informacije, opredeljene na obrazcu C 24.00 iz Priloge I (COREP) k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, ob upoštevanju učinka uporabe člena 500c.

### Kapital

13. Za zagotavljanje skladnosti s členom 36(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, v zvezi z izvzetjem preudarno vrednotene programske opreme iz odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1), institucije ne vključujejo preudarno vrednotene programske opreme v vrstici od 340 do 360 obrazca C 01.00 iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, od uveljavitve regulativnih tehničnih standardov iz člena 36(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 dalje.
14. Za zagotavljanje skladnosti s členom 468 Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, v zvezi s kapitalom, institucije uporabijo vrstico 430 obrazca C 05.01 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
15. Za zagotavljanje skladnosti s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, v zvezi s kapitalom, institucije uporabijo vrstico 440 obrazca C 05.01 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

### Količnik finančnega vzvoda

16. Za zagotavljanje skladnosti s členom 500b Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, v zvezi z izključitvijo izpostavljenosti do centralnih bank iz mere skupne izpostavljenosti, institucije poročajo izključene izpostavljenosti do centralnih bank v vrstici 260 „Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429(14) CRR“ obrazca C 47.00 iz Priloge X k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Institucije v vrstico 190 „Druga sredstva“ navedenega obrazca še naprej vključujejo izpostavljenosti do centralnih bank, ki so izključene v skladu s členom 500b Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873.
17. Za zagotavljanje skladnosti z začasnim izračunom iz člena 500d Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, institucije poročajo vrednosti izpostavljenosti za običajne nakupe in prodaje, ki čakajo na poravnavo, v vrstici 190 „Druga sredstva“ v obrazcu C 47.00 iz Priloge X k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.
18. Za zagotavljanje skladnosti s členoma 473a(7) in 473a(7a) Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, v zvezi s povečanjem mere skupne izpostavljenosti v količniku finančnega vzvoda, institucije prištejejo povečanje v vrstico 280 „Znesek sredstev, odšteti od postavk temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami“ v obrazcu C 47.00 iz Priloge X k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

## 5. Razkritje količnika finančnega vzvoda

---

19. Za zagotavljanje skladnosti s členom 500b Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, v zvezi z izključitvijo izpostavljenosti do centralnih bank iz mere skupne izpostavljenosti, institucije uporabijo vrstico EU-19b »(Izvezetje izpostavljenosti v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))« predloge „LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje“ iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2016/200. Poleg tega institucije objavijo opisno informacijo o tem, da so v vrstici 19b zajete tudi izključene izpostavljenosti do centralnih bank.
20. Institucije, ki iz mere skupne izpostavljenosti izključijo izpostavljenosti do centralnih bank v skladu s členom 500b(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, kakor je bila spremenjena z uredbama (EU) 2019/876 in (EU) 2020/873, razkrijejo informacijo iz zadnjega stavka odstavka 2 navedenega člena v posebni vrstici, vstavljeni v predlogo „LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje“ iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2016/200.
21. Za namen prejšnjega odstavka institucije v predlogo „LRCom“ pod vrstico 22 dodajo novo vrstico z oznako EU-22a. Nova vrstica se imenuje „Količnik finančnega vzvoda (brez upoštevanja vpliva zadevnega začasnega izvezetja izpostavljenosti do centralnih bank)“, vrednost tega količnika pa se razkrije v stolpcu „Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR“.