

EBA/GL/2020/11

11 август 2020 г.

Насоки

относно изискванията за надзорна отчетност и оповестяване в
съответствие с „бързата редакция“ на РКИ в отговор на
пандемията от COVID-19

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. В настоящия документ се съдържат насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции трябва да положат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят настоящите насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително ако насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 12.10.2020 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват изискванията. Уведомленията следва да се изпращат чрез формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2020/11“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за спазването от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да бъде докладвана на ЕБО.
4. Уведомленията ще се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки се определя по какъв начин следва да се извършва отчитането на кредитния риск, пазарния риск, собствения капитал и отношението на ливъридж, както и оповестяването на отношението на извършват въз основа на Регламент за изпълнение

(ЕС) № 680/2014 на Комисията.¹ и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията.², за да могат институциите да спазват Регламент (ЕС) № 575/2013.³, изменен с Регламент (ЕС) № 2019/876.⁴ и Регламент (ЕС) 2020/873.⁵.

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки следва да се прилагат на индивидуално и консолидирано ниво съгласно изискванията за отчетност и оповестяване в първа част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Адресати

7. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, определени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за кредитните институции, определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

8. Настоящите насоки се прилагат от 11 август 2020 г. до 27 юни 2021 г.

¹ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

² Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията от 15 февруари 2016 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на отношението на ливъридж (ОВ L 39, 16.2.2016 г., стр. 5).

³ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

⁴ Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1).

⁵ Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2020 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията на COVID-19 (ОВ L 204, 26.6.2020 г., стр. 4).

4. Отчитане на кредитния и пазарния риск, собствения капитал и отношението на ливъридж

Кредитен риск

9. С цел спазване на член 501 и член 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, институциите следва да прилагат приложение I (COREP) към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията⁶, като използват следните колони по следния начин:
- „РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ КОЕФИЦИЕНТ ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МПС“ следва да се отчита като „РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ“.
 - „РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД КОЕФИЦИЕНТ ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МПС“ следва да се отчита като „РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ“.
10. Когато прилагат предходната точка, институциите следва да се уверят, че ефектът и на двата коефициента за подпомагане, посочени в член 501 и в член 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, е изцяло отразен в следните образци/колони:
- С 07.00 — колони 215—240;
 - С 08.01 и С 08.02 — колони 255—270;
 - С 09.01 — колони 080—090;
 - С 09.02 — колони 110—125.
11. С цел спазване на член 473а от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, институциите, които използват дерогацията по член 473а, параграф 7а от РКИ, следва да третират сумата ABSA, която е претеглена с рисково тегло 100 % като отделна първоначална експозиция, и да я отчитат в образец С 07.00 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията в клас експозиции „Други позиции“.

⁶ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

Пазарен риск

12. Когато на институциите е разрешено в съответствие с член 500в от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, да изключат превишенията от изчисляването на надбавката, посочена в член 36б, параграф 3 от същия регламент, институциите следва да отчитат информацията, посочена в образец С 24.00 от приложение I (COREP) към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, след като са взели предвид ефекта от прилагането на член 500в.

Собствен капитал

13. С цел спазване на член 36, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873 по отношение на изключването на пруденциално оценените софтуерни активи от приспадането от базовия собствен капитал от първи ред (БСКПР), институциите следва да спрат отчитането на изключената сума на пруденциално оценените софтуерни активи в редове 340—360 на образец С 01.00 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията веднага щом станат приложими регулаторните технически стандарти, посочени в член 36, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
14. С цел спазване на член 473а от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873 по отношение на собствения капитал, институциите следва да използват ред 440 от образец С 05.01 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
15. С цел спазване на член 473а от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873 по отношение на собствените средства, институциите следва да използват ред 440 от образец С 05.01 от Приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Отношение на ливъридж

16. С цел спазване на член 500б от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, по отношение на размера на експозициите към централни банки, които следва да бъдат изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж, институциите следва да използват ред 260 „Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от РКИ“ от образец С 47.00 на приложение X към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014. Ред 190 „Други активи“ на този образец следва да се отчита брутно от експозициите към централни банки, които са освободени в съответствие с член 500б от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873.
17. С цел спазване на временното изчисление, посочено в член 500г от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, институциите следва да отчитат стойността на експозицията на стандартни покупки и продажби, чиито

сетълмент предстои, в ред 190 „Други активи“ на образец С 47.00, включен в приложение X към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

18. С цел спазване на член 473а, параграф 7 и член 473а, параграф 7а от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, по отношение на сумите, върнати в мярката за експозиция с оглед на отношението на ливъридж на мярката за експозиция, институциите следва да използват — с положителна стойност — ред 280 „Стойност на активите, приспадната от капитал от първи ред — „преходно“ определение“ в образец С 47.00, включен в приложение X към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

5. Оповестяване на отношението на ливъридж

19. С цел спазване на член 500б от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, по отношение на размера на експозициите към централни банки, които следва да бъдат изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж, институциите следва да използват ред EU-19b (Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови) от таблицата, озаглавена „LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“, включена в приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията. Институциите следва също така да предоставят описателна информация относно факта, че изключените експозиции към централни банки са оповестени в ред 19b.
20. Институциите, които изключват експозиции към тяхната централна банка от мярката за общата им експозиция в съответствие с член 500б, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 и Регламент (ЕС) 2020/873, следва да добавят оповестяването, изисквано в последното изречение на параграф 2 от този член, в отделен ред, който да бъде включен в таблицата „LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“, включена в приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията.
21. Когато прилагат предходната точка, институциите следва да добавят нов ред, EU-22а, непосредствено под ред 22 от таблицата „LRCom“; новият ред следва да бъде озаглавен „Отношение на ливъридж“ (изключвайки въздействието на приложимото временно освобождаване на експозициите към централни банки) и следва да се използва за оповестяване на отношението в колоната, озаглавена „Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ“ от същата таблица.