



EBA/GL/2020/07

2. junij 2020

Smernice

o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi,
uporabljeni 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. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba izvajati zakonodajo Unije na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), vključno z deli, kjer se priporočila nanašajo predvsem na institucije.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 02. 08. 2020 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali 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 spletni strani organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2020/07“. Predložiti jih morajo osebe, 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 spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice določajo vsebino in enotne oblike, ki jih morajo zahtevati pristojni organi pri izvajanju svojih pooblastil za nadzor nad poročanjem o:
 - a. izpostavljenostih, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavka 10 Smernic EBA o zakonskih in zasebnih moratorijih na odplačevanje posojil, uporabljenih zaradi pandemije COVID-19²;
 - b. izpostavljenostih, za katere veljajo ukrepi restrukturiranja, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19, in
 - c. novonastalih izpostavljenostih, za katere veljajo javne jamstvene sheme, ki so jih uvedle države članice kot odziv na pandemijo COVID-19.
6. Poleg tega te smernice določajo vsebino in enotne oblike, ki jih morajo zahtevati pristojni organi pri izvajanju svojih pooblastil za nadzor nad razkritjem:
 - a. izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavka 10 Smernic EBA o zakonskih in zasebnih moratorijih na odplačevanje posojil, uporabljenih zaradi pandemije COVID-19;
 - b. novonastalih izpostavljenosti, za katere veljajo javne jamstvene sheme, ki so jih uvedle države članice kot odziv na pandemijo COVID-19.

Področje uporabe

7. Te smernice se uporabljajo za vse izpostavljenosti iz Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014³, kadar za te izpostavljenosti velja bonitetna obravnava, določena v Smernicah EBA o zakonskih in zasebnih moratorijih na odplačevanje posojil, uporabljenih zaradi pandemije COVID-19, kadar zanje veljajo drugi ukrepi restrukturiranja v zvezi s COVID-19 ali gre za novonastale izpostavljenosti, za katere veljajo javne jamstvene sheme, uvedene v državah članicah kot odziv na pandemijo COVID-19.

² EBA/GL/2020/02

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

³ 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)



8. Brez poseganja v odstavek 19 se oddelka 4 in 5 teh smernic uporabljata na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani ravni, kot je določeno v naslovu II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Naslovniki

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

Opredelitve pojmov

10. Če ni določeno drugače, imajo pojmi v teh smernicah enak pomen kot pojmi, uporabljeni in opredeljeni v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 in Smernicah EBA o zakonskih in zasebnih moratorijih na odplačevanje posojil, uporabljenih zaradi pandemije COVID-19.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

11. Te smernice se začnejo uporabljati 2. junija 2020.

4. Poročanje o izpostavljenostih, za katere veljajo moratoriji na plačila, drugi ukrepi restrukturiranja zaradi COVID-19 in javna jamstva

12. Kreditne institucije poročajo o izpostavljenostih, za katere veljajo moratoriji na plačila v skladu s Smernicami EBA o zakonskih in zasebnih moratorijih na odplačevanje posojil, uporabljenih zaradi pandemije COVID-19.
13. Kreditne institucije poročajo o izpostavljenostih, za katere veljajo ukrepi restrukturiranja, uvedeni kot odziv na pandemijo COVID-19.
14. Kreditne institucije poročajo o novonastalih izpostavljenostih, za katere veljajo javne jamstvene sheme, ki so jih države članice uvedle kot odziv na pandemijo COVID-19.
15. Brez poseganja v odstavek 19 kreditne institucije poročajo podatke, določene v odstavkih 12, 13 in 14, na predlogi iz Priloge 1 in v skladu z navodili iz Priloge 2 na naslednje referenčne datume in do naslednjih datumov predložitve:
 - a. referenčni datumi za četrtletno poročanje: 31. marec, 30. junij, 30. september in 31. december, ter
 - b. datumi predložitve za četrtletno poročanje: 12. maj, 11. avgust, 11. november in 11. februar.
16. Kreditne institucije informacije iz teh smernic predložijo v oblikah za izmenjavo podatkov in predstavitev, ki jih določijo pristojni organi, pri čemer upoštevajo opredelitev podatkovne točke, vključene v model podatkovne točke iz Priloge XIV, formule za vrednotenje iz Priloge XV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 in naslednje opredelitve:
 - a. informacije, ki niso zahtevane ali relevantne, se ne vključijo v predložene podatke;
 - b. numerične vrednosti se predložijo kot dejstva glede na naslednje:
 - i. podatkovne točke podatkov tipa „denarni“ se poročajo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na tisoč enot;
 - ii. podatkovne točke podatkov tipa „celo število“ se poročajo brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto.
17. Kreditne institucije združijo podatke, ki jih predložijo v skladu z odstavki 12, 13 in 14, z naslednjimi informacijami:



- a. referenčni datum poročanja in referenčno obdobje;
- b. valuta, v kateri se poroča;
- c. računovodski standard;
- d. identifikacijska oznaka institucije, ki poroča;
- e. raven uporabe, tj. posamična ali konsolidirana.

5. Razkritje izpostavljenosti, za katere veljajo moratoriji na plačila in javna jamstva

18. Kreditne institucije razkrijejo informacije o izpostavljenostih, za katere veljajo moratoriji plačil v skladu s Smernicami EBA o zakonskih in zasebnih moratorijih na odplačevanje posojil, uporabljenih zaradi pandemije COVID-19, in o novonastalih izpostavljenostih, za katere veljajo javne jamstvene sheme, v skladu s predlogami iz Priloge 3. Obveznost razkritja se izpolni polletno, na referenčna datuma 30. junij in 31. december.

6. Sorazmernost

19. Da bi zagotovili sorazmerno uporabo zahtev za poročanje in razkritje, določenih v teh smernicah, pristojni organi – ob upoštevanju velikosti, narave, obsega, zapletenosti dejavnosti in profila tveganja institucij, za katere so pristojni, posebnosti v njihovem bančnem sektorju in vpliva pandemije COVID-19 – razmislijo, ali bi za eno ali več institucij, za katere so pristojni, uporabili naslednje:

- a. opustitev uporabe odstavkov od 12 do 14 na posamični ravni;
- b. zahtevati uporabo odstavka 15 v pogostejših intervalih z določitvijo referenčnih datumov in datumov predložitve;
- c. opustitev poročanja iz predlog 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 in 93.02 v Prilogi 1 za institucije;
- d. opustitev uporabe odstavka 18 za institucije, ki niso opredeljene kot globalne sistemske pomembne ali druge sistemske pomembne institucije;
- e. zahtevati uporabo odstavka 18 na najvišji ravni konsolidacije znotraj države članice.



Priloga 1 – Predloge za poročanje, ki zajemajo informacije o izpostavljenostih, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19



Priloga 2 – Navodila za poročanje, ki zajemajo informacije o izpostavljenostih, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19



Priloga 3 – Predloge za razkritje informacij o izpostavljenostih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji, in o novonastalih izpostavljenostih, za katere veljajo javne jamstvene sheme
