



EBA/GL/2018/01

---

16/01/2018

---

## Smjernice

---

---

za jedinstvenu objavu u skladu s  
člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013  
u pogledu prijelaznih odredbi za  
ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9  
na regulatorni kapital

---

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

## Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 16.03.2018. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s uputom „EBA/GL/2018/01”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

# Predmet, područje primjene i definicije

---

## Predmet

5. Ovim je smjernicama utvrđen format za jedinstvenu objavu u skladu s kojim je potrebno objavljivati podatke propisane člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (u daljnjem tekstu: Uredba o kapitalnim zahtjevima).

## Područje primjene

6. Ove se smjernice primjenjuju na institucije iz stavka 1. članka 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima koje podliježu svim ili dijelu zahtjeva za objavu propisanih u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima u skladu s člancima 6., 10. i 13. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
7. Ove se smjernice primjenjuju tijekom prijelaznog razdoblja iz stavka 6. članka 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

## Adresati

8. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima koja su definirana u članku 4. stavku 2. točkama od i. do ii. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i financijskim institucijama koje su definirane u članku 4. stavku 1. Uredbe br. 1093/2010.

## Definicije

9. Ako nije drugačije naznačeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Uredbi (EU) br. 575/2013 imaju isto značenje i u smjernicama.
10. „Odgovarajući očekivani kreditni gubitci” znači modeli očekivanih kreditnih gubitaka koji su isti kao i oni koji se koriste u računovodstvenim standardima donesenima u skladu s postupkom utvrđenim u članku 6. stavku 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002.

## Datum primjene

11. Ove se smjernice primjenjuju od 20. ožujka 2018. do završetka prijelaznog razdoblja iz stavka 6. članka 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

## Format

---

12. Institucije koje odluče primjenjivati članak 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima trebale bi popuniti kvantitativni obrazac iz Priloga I., u skladu s navedenim uputama. Institucije među onima navedenim u stavku 1. članka 473.a koje odluče ne primjenjivati članak 473.a trebale bi objaviti opisni komentar kako je navedeno u prilogu I. u skladu s navedenim uputama.

## Opći zahtjevi za objavu

---

13. Gdje je to primjenjivo, na format za jedinstvenu objavu utvrđen u ovim smjernicama primjenjuju se EBA-ine Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

# Prilog I. – Obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

---

## Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

---

**Svrha:** Pružanje usporedbe regulatornog kapitala institucija, redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, rizikom ponderirane imovine, stope redovnog osnovnog kapitala, stope osnovnog kapitala, stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke. U ovom se obrascu razmatraju samo prijelazne odredbe koje proizlaze iz primjene MSFI-ja 9 i odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka.

---

**Područje primjene:** Kvantitativni obrazac obavezan je za sve institucije iz stavka 1. članka 473.a koje, u skladu s prvim podstavkom stavka 9. tog članka, primjenjuju članak 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima i podliježu svim ili dijelu zahtjeva za objavu utvrđenih u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima tijekom prijelaznog razdoblja utvrđenog stavkom 6. tog članka.

Institucije iz stavka 1. članka 473.a koje podliježu svim ili dijelu zahtjeva za objavu utvrđenih u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima ali, u skladu s prvim podstavkom stavka 9. tog članka, ne primjenjuju prijelazne odredbe utvrđene u članku 473.a, trebale bi objaviti opisni komentar kojim objašnjavaju da ne primjenjuju prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke, promjene te odluke do kojih je došlo u međuvremenu te da njihov regulatorni kapital, stopa kapitala i omjer financijske poluge već odražavaju puni učinak MSFI-ja 9 ili odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka.

---

**Sadržaj:** Regulatorni kapital, stopa kapitala koje se temelje na riziku i omjer financijske poluge uspoređeni s istim mjerama kao da ne podliježu prijelaznim odredbama za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke. Institucije bi trebale objaviti vrijednost svake mjere na kraju izvještajnog razdoblja.

---

**Učestalost:** Institucije bi trebale objavljivati ove informacije onoliko često kako je propisano stavcima 25., 26. i 27. Smjernica EBA GL/2014/14, kako su izmijenjene Smjernicama EBA GL/2016/11 o objavi informacija o regulatornom kapitalu (stavak 25.a), rizikom ponderirane imovine (stavak 25.b) i omjeru financijske poluge (stavak 25.c).

---

**Format:** Nepromjenjivi format za kvantitativni obrazac obavezan je za institucije koje primjenjuju prijelazne odredbe za MSFI 9. Za institucije koje ne primjenjuju prijelazne odredbe format opisnog komentara je promjenjiv.

---

**Popratni opis:** Institucije koje primjenjuju prijelazne odredbe trebale bi popratiti kvantitativni obrazac opisom u kojem objašnjavaju ključne elemente prijelaznih odredbi koje koriste. U skladu s drugim podstavkom stavka 9. članka 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi osobito trebale navesti objašnjenja za svoje izbore u pogledu opcija navedenih u istom stavku, uključujući primjenjuju li stavak 4. članka 473.a ili ne, te za moguće promjene u primjeni tih opcija. Institucije bi također trebale navesti objašnjenja za promjene bonitetnih podataka navedenih u obrascu zbog primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke, ako su te promjene značajne.

---

Kvantitativni obrazac						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Dostupni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)					
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
3	Osnovni kapital					
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
5	Ukupni kapital					
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina					
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
<b>Stope kapitala</b>						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)					
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)					
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)					
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
<b>Omjer financijske poluge</b>						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge					
16	Omjer financijske poluge					
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					

Upute

Redak Broj	Obrazloženje
1	Iznos redovnog osnovnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima objave regulatornog kapitala <sup>2</sup> (redak 29. obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
2	Iznos redovnog osnovnog kapitala kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima
3	Iznos osnovnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima objave regulatornog kapitala <sup>2</sup> (redak 45. obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
4	Iznos osnovnog kapitala kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima

<sup>2</sup> PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje regulatornog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 355, 31.12.2013., str. 60.).

Redak Broj	Obrazloženje
5	Iznos ukupnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima objave regulatornog kapitala <sup>2</sup> (redak 59. obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
6	Iznos ukupnog osnovnog kapitala kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima
7	Iznos rizikom ponderirane imovine u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima objave regulatornog kapitala <sup>2</sup> (redak 60. obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
8	Iznos rizikom ponderirane imovine kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima
9	Stopa redovnog osnovnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima objave regulatornog kapitala <sup>2</sup> (redak 61. obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
10	Stopa redovnog osnovnog kapitala kao da nisu primijenjene prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunata u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima <sup>3</sup>
11	Stopa osnovnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima objave regulatornog kapitala <sup>2</sup> (redak 62. obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
12	Stopa osnovnog kapitala kao da nisu primijenjene i prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunata u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima <sup>3</sup>
13	Stopa ukupnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima objave regulatornog kapitala <sup>2</sup> (redak 63. obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
14	Stopa ukupnog kapitala kao da nisu primijenjene prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunata u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima <sup>3</sup>
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima s obzirom na objavu omjera financijske poluge <sup>4</sup> (redak 21. tablice LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge)
16	Omjer financijske poluge u skladu s ukupnim iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima s obzirom na objavu omjera financijske poluge <sup>4</sup> (redak 22. tablice LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge)
17	Omjer financijske poluge kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima <sup>3</sup>
<b>Izveštajna razdoblja</b>	
<p>Izveštajna razdoblja T, T-1, T-2, T-3 i T-4 definirana su kao tromjesečna razdoblja. Institucije bi trebale objavljivati datume koji odgovaraju izvještajnim razdobljima.</p> <p>Institucije koje objavljuju ovaj obrazac na tromjesečnoj osnovi trebale bi dostaviti podatke za razdoblja T, T-1, T-2, T-3 i T-4; institucije koje objavljuju ovaj obrazac na polugodišnjoj osnovi trebale bi dostaviti podatke za razdoblja T, T-2 i T-4; a institucije koje objavljuju ovaj obrazac na godišnjoj osnovi trebale bi dostaviti podatke za razdoblja T i T-4.</p> <p>Kada se podatci objavljuju po prvi put, nije potrebno objaviti podatke za prethodna razdoblja. Informacije o prethodnim razdobljima potrebne su samo kada prethodna razdoblja nastupaju nakon datuma početka njihove prve financijske godine koja počinje na ili nakon 1. siječnja 2018.</p>	

<sup>3</sup> Prilikom objavljivanja ove stope, institucije bi trebale razmatrati prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke koji imaju učinak na brojnik i nazivnik.

<sup>4</sup> Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2016/200 od 15. veljače 2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 39, 31.12.2013., str. 5.).