

EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Ghid

privind publicarea uniformă în temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la măsurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 16.03.2018. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2018/01”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiectul, domeniul de aplicare și definiții

Obiectul

5. Prezentul ghid cuprinde formatul privind publicarea uniformă, în conformitate cu care trebuie să se efectueze publicările impuse de articolul 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („CRR”).

Domeniul de aplicare

6. Prezentul ghid se aplică instituțiilor menționate la articolul 473a alineatul (1) din CRR, care fac obiectul total sau parțial al cerințelor de publicare menționate în partea a opta din CRR, în conformitate cu articolele 6, 10 și 13 din CRR.
7. Prezentul ghid se aplică pe parcursul perioadei de tranziție, menționate la articolul 473a alineatul (6) din CRR.

Destinatari

8. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la punctele (i)-(ii) de la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, precum și instituțiilor financiare prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Definiții

9. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiți în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, au același înțeles în cuprinsul prezentului ghid.
10. „ECL analoage” se referă la modelele de pierderi de credit așteptate, la fel ca cele utilizate în standardele de contabilitate, adoptate în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002.

Data aplicării

11. Prezentul ghid se aplică începând cu 20 martie 2018, până la sfârșitul perioadei de tranziție menționate la articolul 473a alineatul (6) din CRR.

3. Format

12. Instituțiile care aleg să aplice articolul 473a din CRR trebuie să completeze formularul cantitativ cuprins în anexa 1, în conformitate cu instrucțiunile din aceasta. Acele instituții dintre cele menționate la articolul 473a alineatul (1), care aleg să nu pună în aplicare articolul 473a, trebuie să publice comentariul descriptiv menționat în anexa 1, în conformitate cu instrucțiunile din aceasta.

4. Cerințe generale privind publicarea

13. Ghidul ABE privind cerințele de publicare, în conformitate cu partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (ABE/GL/2016/11) se aplică, dacă este cazul, formatului privind publicarea uniformă, specificat în prezentul ghid.

Anexa 1 - Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage

Formular IFRS 9-FL: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage

Scop: Furnizarea unei comparații a fondurilor proprii, a fondurilor proprii de nivel 1 de bază, a fondurilor proprii de nivel 1, a activelor ponderate la risc, a ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază, a ratei fondurilor proprii de nivel 1, a ratei fondurilor proprii totale și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea și neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage. Numai măsurile tranzitorii care decurg din punerea în aplicare a IFRS 9 și a ECL analoage sunt luate în considerare în acest formular.

Domeniu de aplicare: Formularul cantitativ este obligatoriu pentru toate instituțiile menționate la articolul 473a alineatul (1) care, în temeiul aceluiași articol 473a alineatul (9) primul paragraf, aleg să aplice articolul 473a din CRR și care fac obiectul total sau parțial al cerințelor de publicare specificate în partea a opta din CRR, pe parcursul perioadei de tranziție, menționate la același articol 473a alineatul (6).

Acele instituții menționate la articolul 473a alineatul (1), care fac obiectul total sau parțial al cerințelor de publicare menționate în partea a opta din CRR, dar care, în temeiul aceluiași articol 473a alineatul (9) primul paragraf, aleg să nu aplice măsurile tranzitorii menționate în articolul 473a, trebuie, în schimb, să publice un comentariu descriptiv prin care să explice că nu pun în aplicare măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, orice modificare a acestei decizii de-a lungul timpului și că fondurile proprii, ratele de capital și indicatorul efectului de levier reflectă deja impactul total al IFRS 9 sau al ECL analoage.

Conținut: Fonduri proprii reglementate, ratele de capital bazate pe risc și indicatori ai efectului de levier, comparați cu aceiași indicatori, ca și cum nu ar face obiectul măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage. Instituțiile trebuie să publice fiecare valoare a indicatorilor la finalul perioadei de raportare.

Frecvență: Instituțiile trebuie să publice aceste informații cu frecvența stabilită la punctele 25, 26 și 27 din ABE/GL/2014/14, astfel cum a fost modificat prin ABE/GL/2016/11, pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii [punctul 25 a)], privind activele ponderate la risc [punctul 25 b) (i)] și privind indicatorul efectului de levier [punctul 25 c)].

Format: Formatul fix privind formularul cantitativ este obligatoriu pentru instituțiile care aplică măsurile tranzitorii privind IFRS 9. În cazul instituțiilor care nu aplică măsurile tranzitorii, formatul comentariului descriptiv este flexibil.

Comentariu însoțitor: Instituțiile care aplică măsurile tranzitorii, trebuie să furnizeze un comentariu care să însoțească formularul cantitativ și care explică elementele cheie ale măsurilor tranzitorii pe care le utilizează. În temeiul articolului 473a alineatul (9) al doilea paragraf din CRR, instituțiile trebuie, în special, să explice toate alegerile făcute cu privire la opțiunile incluse în același alineat, inclusiv dacă aplică sau nu articolul 473a alineatul (4) și orice modificare privind aplicarea opțiunilor respective. Instituțiile trebuie, de asemenea, să furnizeze explicații ale modificărilor indicatorilor prudențiali incluși în formular, ca urmare a aplicării măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, în cazul în care modificările respective sunt semnificative.

Formularul cantitativ						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fonduri proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)					
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate					
3	Fonduri proprii de nivel 1					
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate					
5	Fonduri proprii totale					
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate					
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale					
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate					
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)					
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate					
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)					
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate					
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)					
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate					
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier					
16	Indicatorul efectului de levier					
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate					

Instrucțiuni

Rând Număr	Explicație
1	Valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, în conformitate cu ITS-ul cu privire la publicarea cerințelor privind fondurile proprii ² (rândul 29 din „Formularul privind publicarea fondurilor proprii”)
2	Valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ca și cum valoarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, calculată în conformitate cu articolul 473a din CRR, nu ar fi fost aplicată
3	Valoarea fondurilor proprii de nivel 1, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, conform ITS-ului cu privire la publicarea cerințelor privind fondurile proprii ² (rândul 45 din „Formularul privind publicarea fondurilor proprii”)

² Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO, L 355, 31.12.2013, p. 60).

Rând Număr	Explicație
4	Valoarea fondurilor proprii de nivel 1, ca și cum valoarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, calculată în conformitate cu articolul 473a din CRR, nu ar fi fost aplicată.
5	Valoarea fondurilor proprii totale, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, conform ITS-ului cu privire la publicarea cerințelor privind fondurile proprii ² (rândul 59 din „Formularul privind publicarea fondurilor proprii”)
6	Valoarea fondurilor proprii totale, ca și cum valoarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, calculată în conformitate cu articolul 473a din CRR, nu ar fi fost aplicată
7	Valoarea activelor ponderate la risc totale, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, conform ITS-ului cu privire la publicarea cerințelor privind fondurile proprii ² (rândul 60 din „Formularul privind publicarea fondurilor proprii”)
8	Valoarea activelor ponderate la risc totale, ca și cum valoarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, calculată în conformitate cu articolul 473a din CRR, nu ar fi fost aplicată
9	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, conform ITS-ului cu privire la publicarea cerințelor privind fondurile proprii ² (rândul 61 din „Formularul privind publicarea fondurilor proprii”)
10	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ca și cum valoarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, calculată în conformitate cu articolul 473a din CRR, nu ar fi fost aplicată ³
11	Rata fondurilor proprii de nivel 1, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, conform ITS-ului cu privire la publicarea cerințelor privind fondurile proprii ² (rândul 62 din „Formularul privind publicarea fondurilor proprii”)
12	Rata fondurilor proprii de nivel 1, ca și cum valoarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, calculată în conformitate cu articolul 473a din CRR, nu ar fi fost aplicată ³
13	Rata fondurilor proprii totale, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, conform ITS-ului cu privire la publicarea cerințelor privind fondurile proprii ² (rândul 63 din „Formularul privind publicarea fondurilor proprii”)
14	Rata fondurilor proprii totale, ca și cum valoarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, calculată în conformitate cu articolul 473a din CRR, nu ar fi fost aplicată ³
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, conform ITS-ului privind publicarea indicatorului efectului de levier ⁴ (rândul 21 din tabelul „LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier”)
16	Indicatorul efectului de levier, în conformitate cu valoarea publicată de instituții, conform ITS-ului privind publicarea indicatorului efectului de levier ⁴ (rândul 22 din tabelul „LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier”)
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum valoarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, calculată în conformitate cu articolul 473a din CRR, nu ar fi fost aplicată ³
	Perioade de raportare
	<p>Perioadele de raportare T, T-1, T-2, T-3 și T-4 sunt definite ca perioade trimestriale. Instituțiile trebuie să publice datele corespunzătoare perioadelor de raportare.</p> <p>Instituțiile care publică acest formular trimestrial trebuie să furnizeze informații pentru perioadele T, T-1, T-2, T-3 și T-4; instituțiile care publică acest formular semestrial trebuie să furnizeze informații pentru perioadele T, T-2 și T-4, iar instituțiile care publică acest formular anual trebuie să furnizeze informații pentru perioadele T și T-4.</p> <p>Nu este necesară publicarea informațiilor referitoare la perioadele anterioare, în cazul în care informațiile sunt publicate pentru prima oară. Informațiile referitoare la perioadele anterioare sunt necesare numai dacă perioadele anterioare depășesc data inițială a primului exercițiu financiar, care începe la sau după 1 ianuarie 2018..</p>

³ Atunci când publică această rată, instituțiile trebuie să ia în considerare respectivele măsuri tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage, care au un impact atât asupra numărătorului, cât și asupra numitorului.

⁴ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 2016/200 al Comisiei din 15 februarie 2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare privind publicarea de către instituții a indicatorului efectului de levier, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO, L 39, 16.2.2016, p. 5).