



EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Smernice

o enotnih razkritjih v skladu s
členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 v
zvezi s prehodnimi ureditvami za
zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na
kapital

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

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 in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati 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), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 16.03.2018 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 jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2018/01“. 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 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 opredelitve pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice določajo enotno obliko razkritja informacij, ki se zahtevajo v členu 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljnjem besedilu: CRR).

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo za institucije iz odstavka 1 člena 473a CRR, za katere v skladu s členi 6, 10 in 13 navedene uredbe v celoti ali deloma veljajo zahteve po razkritju, ki so opredeljene v delu 8 navedene uredbe.
7. Te smernice veljajo za prehodno obdobje iz odstavka 6 člena 473a CRR.

Naslovniki

8. Te smernice so namenjene pristojnim organom iz člena 4(2)(i) in (ii) Uredbe (EU) št. 1093/2010 in finančnim institucijam iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

Opredelitve pojmov

9. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, ki se uporabljajo in so opredeljeni v Uredbi (EU) št. 575/2013.
10. „Primerljivi pristopi glede pričakovanih kreditnih izgub (v nadaljnjem besedilu: ECL) se nanašajo na modele za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub, enake tistim, ki se uporabljajo v računovodskih standardih, sprejetih v skladu s postopkom iz člena 6(2) Uredbe (ES) št. 1606/2002.

Datum začetka uporabe

11. Te smernice se začnejo uporabljati 20. marca 2018 in veljajo do konca prehodnega obdobja iz odstavka 6 člena 473a CRR.

3. Oblika

12. Institucije, ki se odločijo za uporabo člena 473a CRR, morajo izpolniti kvantitativno predlogo iz Priloge I v skladu s priloženimi navodili. Institucije iz člena 473a(1), ki se odločijo, da člena 473a ne bodo uporabile, to odločitev opisno pojasnijo, kot je navedeno v Prilogi I, v skladu s priloženimi navodili.

4. Splošne zahteve za razkritje

13. Smernice EBA o zahtevah po razkritju iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) se uporabljajo, kjer je smiselno, tudi za enotno obliko razkritja, opredeljeno v teh smernicah.

Priloga I: Predloga za primerjavo kapitala institucij, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda z uporabo ter brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub (ECL)

Predloga MSRP 9-FL: Primerjava kapitala institucij, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL

Namen: Zagotoviti primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, tveganju prilagojenih sredstev, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL. V tej predlogi se upoštevajo samo prehodne ureditve, ki izhajajo iz uvedbe MSRP 9 in primerljivih pristopov ECL.

Področje uporabe: Kvantitativna predloga je v prehodnem obdobju, opredeljenem v odstavku 6 člena 473a, obvezna za vse institucije iz člena 473a(1), ki se na podlagi prvega pododstavka odstavka 9 člena 473a odločijo za uporabo člena 473a CRR in za katere v celoti ali deloma veljajo zahteve po razkritju informacij, opredeljene v delu 8 CRR.

Institucije iz člena 473a(1), za katere v celoti ali deloma veljajo zahteve po razkritju informacij, opredeljene v delu 8 CRR, vendar se na podlagi prvega pododstavka odstavka 9 člena 473a odločijo, da ne bodo uporabile prehodnih ureditev, opredeljenih v členu 473a, pa morajo podati opisna pojasnila, da ne uporabljajo prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, morebitne poznejše spremembe te odločitve ter da njihov kapital, kapitalski količniki in količnik finančnega vzvoda že odražajo celoten vpliv MSRP 9 ali primerljivih pristopov ECL.

Vsebina: Regulativni kapital, kapitalski količniki in količnik finančnega vzvoda, prikazani primerjalno z istimi postavkami, izračunanimi kot če zanje ne bi veljale prehodne ureditve za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL. Institucije morajo razkriti vrednost vsake od zahtevanih postavk po stanju ob koncu poročevalskega obdobja.

Pogostost: Institucije morajo te informacije razkriti tako pogosto, kot je določeno v odstavkih 25, 26 in 27 smernic EBA/GL/2014/14, kakor so bile spremenjene s smernicami EBA/GL/2016/11 za razkrivanje informacij o kapitalu (odstavek 25(a)), tveganju prilagojenih sredstvih (odstavek 25(b)(i)) in količniku finančnega vzvoda (odstavek 25(c)).

Oblika: Neprilagodljiva oblika kvantitativne predloge je obvezna za institucije, ki uporabljajo prehodne ureditve za MSRP 9. Za institucije, ki ne uporabljajo prehodnih ureditev, pa je oblika predloge za opisno pojasnilo prilagodljiva.

Spremljajoči opis: Institucije, ki uporabljajo prehodne ureditve, morajo kvantitativno predlogo dopolniti s pojasnilom o ključnih elementih uporabljenih prehodnih ureditev. V skladu z drugim pododstavkom odstavka 9 člena 473a CRR morajo institucije zlasti podati pojasnila o vseh svojih odločitvah glede opcij, ki jih vsebuje ta odstavek, vključno s tem, ali uporabljajo odstavek 4 člena 473a ali ne, ter o vseh spremembah glede uporabe teh opcij. Institucije morajo podati tudi obrazložitev sprememb bonitetnih postavk iz predloge zaradi uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, kadar so te spremembe pomembne.

Kvantitativna predloga						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Razpoložljiv kapital (zneski)						
1	Navaden lastniški temeljni kapital					
2	Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL					
3	Temeljni kapital					
4	Temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL					
5	Skupni kapital					
6	Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL					
Tveganju prilagojena sredstva (zneski)						
7	Skupna izpostavljenost tveganju					
8	Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL					
Kapitalski količniki						
9	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju					
10	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL					
11	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju					
12	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL					
13	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju					
14	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL					
Količnik finančnega vzvoda						
15	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda					
16	Količnik finančnega vzvoda					
17	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL					

Navodila

Št. vrstice	Razlaga
1	Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala, usklajen z zneskom, ki ga razkrijejo institucije na podlagi ITS glede zahtev po razkritju o kapitalu ² (vrstica 29 „Predloge za razkritje o kapitalu“).
2	Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, izračunanih v skladu s členom 473a CRR.
3	Znesek temeljnega kapitala, usklajen z zneskom, ki ga razkrijejo institucije na podlagi ITS glede zahtev po razkritju o kapitalu ² (vrstica 45 „Predloge za razkritje o kapitalu“).

² IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 355, 31.12.2013, str. 60).

Št. vrstice	Razlaga
4	Znesek temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, izračunan v skladu s členom 473a CRR.
5	Znesek skupnega kapitala, usklajen z zneskom, ki ga razkrijejo institucije na podlagi ITS glede zahtev po razkritju o kapitalu ² (vrstica 59 „Predloge za razkritje o kapitalu“).
6	Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, izračunan v skladu s členom 473a CRR.
7	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, usklajen z zneskom, ki ga razkrijejo institucije na podlagi ITS glede zahtev po razkritju o kapitalu ² (vrstica 60 „Predloge za razkritje o kapitalu“).
8	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, izračunan v skladu s členom 473a CRR.
9	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, usklajen z vrednostjo, ki jo razkrijejo institucije na podlagi ITS glede zahtev po razkritju o kapitalu ² (vrstica 61 „Predloge za razkritje o kapitalu“).
10	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, izračunan v skladu s členom 473a CRR. ³
11	Količnik temeljnega kapitala, usklajen z vrednostjo, ki jo razkrijejo institucije na podlagi ITS glede zahtev po razkritju o kapitalu ² (vrstica 62 „Predloge za razkritje o kapitalu“).
12	Količnik temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, izračunan v skladu s členom 473a CRR. ³
13	Količnik skupnega kapitala, usklajen z vrednostjo, ki jo razkrijejo institucije na podlagi ITS glede zahtev po razkritju o kapitalu ² (vrstica 63 „Predloge za razkritje o kapitalu“).
14	Količnik skupnega kapitala brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, izračunan v skladu s členom 473a CRR. ³
15	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda, usklajena z vrednostjo, ki jo razkrijejo institucije na podlagi ITS glede razkritja finančnega vzvoda ⁴ (vrstica 21 predloge „LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje“).
16	Količnik finančnega vzvoda, usklajen z vrednostjo, ki jo razkrijejo institucije na podlagi ITS glede razkritja finančnega vzvoda ⁴ (vrstica 22 predloge „LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje“).
17	Količnik finančnega vzvoda, ki je izračunan brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL, v skladu s členom 473a CRR. ³
	Obdobja poročanja
	<p>Obdobja poročanja T, T - 1, T - 2, T - 3 in T - 4 so opredeljena kot četrletna obdobja. Institucije morajo objaviti datume, ki ustrezajo obdobjem poročanja.</p> <p>Institucije, ki to predlogo objavljajo četrletno, morajo zagotoviti podatke za obdobja T, T - 1, T - 2, T - 3 in T - 4; institucije, ki to predlogo objavljajo polletno, morajo zagotoviti podatke za obdobja T, T - 2 in T - 4; institucije, ki to predlogo objavljajo letno, pa morajo zagotoviti podatke za obdobji T in T - 4.</p> <p>Razkritje podatkov za prejšnja obdobja ni potrebno, kadar se podatki objavljajo prvič. Informacije o prejšnjih obdobjih so potrebne le, kadar so ta obdobja poznejša od datuma začetka prvega poslovnega leta, ki se začne 1. januarja 2018 ali pozneje.</p>

³ Pri razkritju količnika morajo institucije upoštevati prehodne ureditve MSRP 9 ali primerljivih pristopov ECL, ki vplivajo na števec in imenovalec.

⁴ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 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).