

EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Linji Gwida

dwar divulgazzjonijiet uniformi skont l-
Artikolu 473a tar-Regolament (UE)
Nru 575/2013 fir-rigward ta'
arranġamenti tranżitorji biex jitnaqqas l-
impatt tal-introduzzjoni tal-IFRS 9 dwar
fondi proprji

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif il-liġi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. B'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 16.03.2018 Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-ABE lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza 'EBA/GL/2018/01'. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, (ĠU L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Is-sugġett, il-kamp ta' applikazzjoni u d-definizzjonijiet

Sugġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw il-format tad-divulgazzjoni uniformi skont liema d-divulgazzjonijiet meħtieġa skont l-Artikolu 473a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (is-"CRR") għandhom ssir.

Kamp ta' applikazzjoni

6. Dawn il-linji gwida japplikaw għall-istituzzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 473a tas-CRR li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' żvelar kollha jew parti minnhom speċifikati fil-Parti Tmienja tas-CRR skont l-Artikoli 6, 10 u 13 tas-CRR.
7. Dawn il-linji gwida japplikaw matul il-perjodu tranzitorju msemmi fil-paragrafu 6 tal-Artikolu 473a tas-CRR.

Id-Destinatari

8. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fil-punti (i) sa (ii) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u lill-istituzzjonijiet finanzjarji kif definit fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Nru 1093/2010.

Definizzjonijiet

9. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom l-istess tifsira fil-linji gwida.
10. "Analogi ECLs" tirreferi għall-mudelli ta' telf ta' kreditu mistennija li huma l-istess bħal dawk użati fl-istandards tal-kontabilità adottati skont il-proċedura stipulata fl-Artikolu 6(2) tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002.

Data ta' applikazzjoni

11. Dawn il-linji gwida japplikaw mill-20 ta' Marzu 2018 sal-aħħar tal-perjodu tranzitorju msemmi fil-paragrafu 6 tal-Artikolu 473a tas-CRR.

3. Format

12. L-istituzzjonijiet li jagħzlu li japplikaw l-Artikolu 473a tas-CRR għandhom jimlew il-mudell kwantitattiv li jinsab fl-Anness I, skont l-istruzzjonijiet inklużi fih. Dawk l-istituzzjonijiet fost dawk imsemmija fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 473a li jagħzlu li ma japplikawx l-Artikolu 473a għandhom jiddivulgaw il-kummentarju narrattiv indikat fl-Anness I, skont l-istruzzjonijiet inklużi fih.

4. Rekwiżiti ġenerali għad-divulgazzjoni

13. Il-Linji Gwida tal-EBA dwar ir-rekwiżiti ta' żvelar skont il-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (EBA/GL/2016/11) huma applikabbli, fejn rilevanti, għall-format uniformi ta' divulgazzjoni speċifikat fil-linji gwida attwali.

Anness I -Mudell dwar it-tqabbil tal-fondi proprji tal-istituzzjonijiet u l-proporzjonijiet tal-kapital u l-ingranaġġ bl-applikazzjoni u mingħajr l-applikazzjoni tal-arranġamenti tranżitorji għall-IFRS 9 jew l-analogi ECLs

Mudell IFRS 9-FL: Tqabbil tal-fondi proprji tal-istituzzjonijiet u l-proporzjonijiet tal-kapital u l-ingranaġġ bl-applikazzjoni u mingħajr l-applikazzjoni tal-arranġamenti tranżitorji għall-IFRS 9 jew l-analogi ECLs

Skop: Jipprovdi tqabbil tal-fondi proprji tal-istituzzjonijiet, kapital tal-Grad 1 ta' ekwità komuni, kapital tal-Grad 1, assi mwiežna għar-riskju, proporzjon tal-kapital ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni, proporzjon tal-kapital ta' Grad 1, proporzjon tal-kapital totali u proporzjon ta' ingranaġġ bl-applikazzjoni u mingħajr l-applikazzjoni tal-arranġamenti tranżitorji għall-IFRS 9 jew l-analogi ECLs. F'dan il-mudell huma kkunsidrati biss l-arranġamenti tranżitorji li jirriżultaw mill-implimentazzjoni tal-IFRS 9 u l-analogi ECLs.

Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell kwantitattiv huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet kollha msemmija fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 473a li, skont l-ewwel subparagrafu tal-paragrafu 9 tal-istess Artikolu, jagħzlu li japplikaw l-Artikolu 473a tas-CRR u huma soġġetti għar-reqwiziti ta' żvelar kollha jew parti minnhom speċifikati fil-Parti Tmienja tas-CRR, matul il-perjodu tranżitorju speċifikat fil-paragrafu 6 tal-istess Artikolu.

Dawk l-istituzzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1 tal-Artikolu 473a li huma soġġetti għar-reqwiziti ta' divulgazzjoni kollha jew parti minnhom speċifikati fil-Parti Tmienja tas-CRR iżda, skont l-ewwel subparagrafu tal-paragrafu 9 tal-istess Artikolu, jagħzlu li ma japplikawx l-arranġamenti tranżitorji speċifikati fl-Artikolu 473a għandhom minflok jiddivulgaw kummentarju narrattiv li jispjega li mhumiex qed japplikaw l-arranġamenti tranżitorji għall-IFRS 9 jew l-analogi ECLs, kwalunkwe bidla rigward dik id-deċiżjoni matul iż-żmien u li l-fondi proprji, il-proporzjonijiet ta' kapital u ingranaġġ tagħhom diġà jirriflettu l-impatt sħiħ tal-IFRS 9 jew l-analogi ECLs.

Kontenut: Fondi proprji regolatorji, proporzjonijiet ta' kapital ibbażati fuq ir-riskju u proporzjon ta' ingranaġġ meta mqabbla mal-istess metrika bħallikieku ma kinux soġġetti għall-arranġamenti tranżitorji għall-IFRS 9 jew l-analogi ECLs. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valur ta' kull metrika fit-tmien tal-perjodu ta' rappurtar.

Frekwenza: L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw din l-informazzjoni bil-frekwenza stabbilita fil-paragrafi 25, 26 u 27 tal-EBA GL/2014/14 kif emendati mill-EBA GL/2016/11 għad-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwar fondi proprji (paragrafu 25.a), assi mwiežna għar-riskju (paragrafu 25.bi) u l-proporzjon ta' ingranaġġ (paragrafu 25.c).

Format: Format fiss għall-mudell kwantitattiv huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet li japplikaw l-arranġamenti tranżitorji tal-IFRS 9. Għal istituzzjonijiet li ma japplikawx l-arranġamenti tranżitorji, il-format tal-kummentarju narrattiv huwa flessibbli.

Narrattiv ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet li japplikaw l-arranġamenti tranżitorji għandhom jipprovdu narrattiv li jakkumpanja l-mudell kwantitattiv li jispjega l-elementi ewlenin tal-arranġamenti tranżitorji li jużaw. Skont it-tieni subparagrafu tal-paragrafu 9 tal-Artikolu 473a tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom, b'mod partikolari, jipprovdu spjegazzjonijiet tal-għażliet kollha tagħhom rigward l-opzjonijiet inklużi fl-istess paragrafu, inkluż jekk humiex qed japplikaw il-paragrafu 4 tal-Artikolu 473a jew le u dwar kwalunkwe bidla fl-applikazzjoni ta' dawn l-opzjonijiet. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu wkoll spjegazzjonijiet tal-bidliet għall-metrika prudenzjali inkluża fil-mudell minhabba l-applikazzjoni tal-arranġamenti tranżitorji għall-IFRS 9 jew l-analogi ECLs, fejn dawn il-bidliet huma materjali.

Mudell kwantitattiv						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Kapital disponibbli (ammonti)						
1	Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni (CET1)					
2	Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni (CET1) daqslikieku I-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ma kinux ġew applikati					
3	Kapital ta' Grad 1					
4	Kapital ta' Grad 1 daqslikieku I-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ma kinux ġew applikati					
5	Kapital totali					
6	Kapital totali daqslikieku I-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ma kinux ġew applikati					
Assi mwiežna għar-riskju (ammonti)						
7	Assi totali mwiežna għar-riskju					
8	Assi totali mwiežna għar-riskju daqslikieku I-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ma kinux ġew applikati					
Proporzjonijiet tal-kapital						
9	Grad 1 ta' Ekwità Komuni (bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju)					
10	Grad 1 ta' Ekwità Komuni (bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju) daqslikieku I-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ma kinux ġew applikati					
11	Grad 1 (bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju)					
12	Grad 1 (bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju) daqslikieku I-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ma kinux ġew applikati					
13	Kapital totali (bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju)					
14	Kapital totali (bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju) daqslikieku I-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ma kinux ġew applikati					
Proporzjon ta' ingranaġġ						
15	Kejl tal-iskopertura totali għall-proporzjon ta' ingranaġġ					
16	Proporzjon ta' ingranaġġ					
17	Proporzjon ta' ingranaġġ daqslikieku I-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ma kinux ġew applikati					

Struzzjonijiet

Ringiela Numru	Spjegazzjoni
1	Ammont ta' kapital CET1 skont l-ammont iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tar-rekwiziti ta' fondi proprji ² (ringiela 29 tal-"Mudell tad-divulgazzjoni tal-fondi proprji")
2	Ammont ta' kapital CET1 daqslikieku l-ammont tal-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ikkalkulati skont l-Artikolu 473a tas-CRR ma ġewx applikati
3	Ammont ta' kapital ta' Grad 1 skont l-ammont iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tar-rekwiziti ta' fondi proprji ² (ringiela 45 tal-"Mudell tad-divulgazzjoni tal-fondi proprji")
4	Ammont ta' kapital ta' Grad 1 daqslikieku l-ammont ta' IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ikkalkulati skont l-Artikolu 473a tas-CRR ma ġewx applikati.

² REGOLAMENTO TA' IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI (UE) Nru 1423/2013 tal-20 ta' Diċembru 2013 li jstipula l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tad-divulgazzjoni ta' rekwiziti ta' fondi proprji għall-istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 355, 31.12.2013, 60).

Ringiela Numru	Spjegazzjoni
5	Ammont ta' kapital totali skont l-ammont iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji ² (ringiela 59 tal-"Mudell tad-divulgazzjoni tal-fondi proprji")
6	Ammont ta' kapital totali daqslikeku l-ammont tal-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ikkalkulati skont l-Artikolu 473a tas-CRR ma ġewx applikati
7	Ammont ta' assi totali mwiežna għar-riskju skont l-ammont iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji ² (ringiela 60 tal-"Mudell tad-divulgazzjoni tal-fondi proprji")
8	Ammont ta' assi totali mwiežna għar-riskju daqslikeku l-ammont ta' IFRS 9 jew arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ikkalkulati skont l-Artikolu 473a tas-CRR ma ġewx applikati
9	Proporzjon tal-kapital CET1 skont il-valur iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji ² (ringiela 61 tal-"Mudell tad-divulgazzjoni tal-fondi proprji")
10	Proporzjon tal-kapital CET1 daqslikeku l-ammont tal-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ikkalkulati skont l-Artikolu 473a tas-CRR ma ġewx applikati ³
11	Proporzjon tal-kapital ta' Grad 1 skont il-valur iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji ² (ringiela 62 tal-"Mudell tad-divulgazzjoni tal-fondi proprji")
12	Proporzjon tal-kapital ta' Grad 1 daqslikeku l-ammont tal-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ikkalkulati skont l-Artikolu 473a tas-CRR ma ġewx applikati ³
13	Proporzjon tal-kapital totali skont il-valur iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji ² (ringiela 63 tal-"Mudell tad-divulgazzjoni tal-fondi proprji")
14	Proporzjon tal-kapital totali daqslikeku l-ammont tal-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ikkalkulati skont l-Artikolu 473a tas-CRR ma ġewx applikati ³
15	Kejl ta' skopertura totali għall-proporzjon ta' ingranaġg skont l-ammont iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tal-proporzjon ta' ingranaġg ⁴ (ringiela 21 tat-tabella 'LRCom: Divulgazzjoni komuni tal-proporzjon ta' ingranaġg')
16	Proporzjon tal-ingranaġg skont il-valur iddivulgat mill-istituzzjonijiet wara l-ITS dwar id-divulgazzjoni tal-proporzjon ta' ingranaġg ⁴ (ringiela 22 tat-tabella 'LRCom: Divulgazzjoni komuni tal-proporzjon ta' ingranaġg')
17	Il-proporzjon tal-ingranaġg ikkalkulat daqslikeku l-ammont tal-IFRS 9 jew l-arranġamenti tranżitorji tal-analogi ECLs ikkalkulati skont l-Artikolu 473a tas-CRR ma ġewx applikati ³
	Perjodi ta' rappurtar
	<p>Il-perjodi ta' rappurtar T, T-1, T-2, T-3 u T-4 huma definiti bħala perjodi trimestrali. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw id-dati li jikkorrispondu għall-perjodi ta' rappurtar.</p> <p>L-istituzzjonijiet li jiddivulgaw dan il-mudell fuq bażi trimestrali għandhom jipprovdu data għall-perjodi T, T-1, T-2, T-3 u T-4; l-istituzzjonijiet li jiddivulgaw dan il-mudell kull sitt xhur għandhom jipprovdu data għall-perjodi T, T-2 u T-4; u l-istituzzjonijiet li jiddivulgaw dan il-mudell fuq bażi annwali għandhom jipprovdu data għall-perjodi T u T-4.</p> <p>Id-divulgazzjoni ta' data għal perjodi preċedenti mhix meħtieġa meta d-data tiġi ddivulgata għall-ewwel darba. Informazzjoni dwar il-perjodi preċedenti hija meħtieġa biss meta l-perjodi preċedenti huma aktar tard mid-data tal-bidu tal-ewwel sena finanzjarja tagħhom li tidda fl-1 ta' Jannar 2018 jew wara.</p>

³ Meta jiddivulgaw dan il-proporzjon, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw dawk l-arranġamenti tranżitorji għall-IFRS 9 jew analogi ECLs li għandhom impatt kemm fuq in-numeratur kif ukoll fuq id-denominatur.

⁴ Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 2016/200 tal-15 ta' Frar 2016 li jistipula standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tad-divulgazzjoni tal-proporzjon ta' ingranaġg għall-istituzzjonijiet, skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 39, 16.2.2016, p. 5).