



EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Obecné pokyny

k jednotnému zpřístupňování informací
podle článku 473a nařízení (EU)
č. 575/2013, pokud jde o přechodná
ustanovení pro zmírnění dopadu
zavedení IFRS 9 na kapitál

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 16.03.2018 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2018/01“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny stanovují jednotný formát pro zpřístupňování informací, který by měl být používán při zpřístupňování informací požadovaných podle článku 473a nařízení (EU) č. 575/2013 (dále jen „nařízení CRR“).

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se vztahují na instituce uvedené v čl. 473a odst. 1 nařízení CRR, na které se vztahují všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR v souladu s články 6, 10 a 13 nařízení CRR nebo část těchto požadavků.
7. Tyto obecné pokyny se použijí během přechodného období uvedeného v čl. 473a odst. 6 nařízení CRR.

Adresáti

8. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodů i) a ii) nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím ve smyslu čl. 4 odst. 1 nařízení č. 1093/2010.

Definice

9. Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité a vymezené nařízením (EU) č. 575/2013 v těchto obecných pokynech stejný význam.
10. „Analogickými očekávanými úvěrovými ztrátami“ se rozumí stejné modely očekávaných úvěrových ztrát jako ty, které se používají v účetních standardech přijatých v souladu s postupem stanoveným v čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002.

Datum použití

11. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 20. března 2018 do konce přechodného období uvedeného v čl. 473a odst. 6 nařízení CRR.

3. Formát

12. Instituce, které se rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR, by měly vyplnit šablonu pro vykazování kvantitativních údajů uvedenou v příloze I v souladu s instrukcemi, které jsou v ní obsaženy. Instituce zmíněné v čl. 473a odst. 1, které se rozhodnou neuplatňovat článek 473a, by měly uvést průvodní komentář uvedený v příloze I v souladu s instrukcemi, které jsou v ní obsaženy.



4. Obecné požadavky na zpřístupňování informací

13. Na jednotný formát pro zpřístupňování informací stanovený v těchto obecných pokynech se v příslušných případech uplatní obecné pokyny orgánu EBA k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

Příloha I – Šablona pro porovnání kapitálu, kapitálových a pákových poměrů institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění

Šablona IFRS 9-FL: Porovnání kapitálu, kapitálových a pákových poměrů institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění

Účel: Poskytnout porovnání kapitálu, kmenového kapitálu tier 1, kapitálu tier 1, rizikově vážených aktiv, poměru kmenového kapitálu tier 1, poměru kapitálu tier 1, celkového kapitálového poměru a pákového poměru institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění. V této šabloně se uvažují pouze přechodná ustanovení vyplývající ze zavedení IFRS 9 a analogických očekávaných úvěrových ztrát.

Oblast působnosti: Šablona pro vykazování kvantitativních údajů je povinná pro všechny instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR a na které se vztahují všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, a to během přechodného období stanoveného v odst. 6 téhož článku.

Instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, na které se vztahují všechny požadavky uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, ale které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodly přechodná ustanovení uvedená v článku 473a neuplatňovat, by namísto toho měly uvést průvodní komentář vysvětlující, že neuplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, případné změny tohoto rozhodnutí v průběhu času a to, že jejich kapitál, kapitálové a pákové poměry již vyjadřují plný dopad IFRS 9 nebo analogických očekávaných úvěrových ztrát.

Obsah: Regulační kapitál, pákový poměr a kapitálové poměry založené na riziku v porovnání se stejnými ukazateli, jako kdyby se na ně nevztahovala přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty. Instituce by měly zpřístupnit hodnotu každého ukazatele na konci vykazovaného období.

Četnost: Instituce by měly tyto informace zpřístupňovat tak často, jak se stanovuje v odstavcích 25, 26 a 27 obecných pokynů EBA GL/2014/14 ve znění obecných pokynů EBA GL/2016/11 pro zpřístupňování informací o kapitálu (odst. 25 písm. a)), rizikově vážených aktivech (odst. 25 písm. b) bod i)) a pákovém poměru (odst. 25 písm. c)).

Formát: Formát stanovený pro šablonu pro vykazování kvantitativních údajů je povinný pro instituce, které uplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9. Pro instituce, které přechodná ustanovení neuplatňují, není formát průvodního komentáře stanoven.

Průvodní komentář: Instituce uplatňující přechodná ustanovení by měly uvést komentář přiložený k šabloně pro vykazování kvantitativních údajů, který vysvětluje hlavní prvky používaných přechodných ustanovení. Podle čl. 473a odst. 9 druhého pododstavce nařízení CRR by instituce měly zejména vysvětlit všechna svá rozhodnutí v souvislosti s možnostmi uvedenými ve stejném odstavci, včetně toho, zda uplatňují čl. 473a odst. 4, a případné změny při uplatňování těchto možností. Instituce by rovněž měly vysvětlit změny obezřetnostních ukazatelů uvedených v šabloně v důsledku uplatňování přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, jsou-li tyto změny podstatné.

Šablona pro vykazování kvantitativních údajů						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupný kapitál (výše)						
1	Kmenový kapitál tier 1 (CET1)					
2	Kmenový kapitál tier 1 (CET1) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty					
3	Kapitál tier 1					
4	Kapitál tier 1 v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty					
5	Celkový kapitál					
6	Celkový kapitál v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty					
Rizikově vážená aktiva (výše)						
7	Celková rizikově vážená aktiva					
8	Celková rizikově vážená aktiva v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty					
Kapitálové poměry						
9	Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice)					
10	Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty					
11	Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice)					
12	Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty					
13	Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice)					
14	Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty					
Pákový poměr						
15	Celková míra expozic pro účely pákového poměru					
16	Pákový poměr					
17	Pákový poměr v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty					

Instrukce

Řádek číslo	Vysvětlení
1	Výše kmenového kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu ² (řádek 29 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu)
2	Výše kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR
3	Výše kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu ² (řádek 45 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu)
4	Výše kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické

² PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. 355, 31.12.2013, s. 60).

Řádek číslo	Vysvětlení
	očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR.
5	Výše celkového kapitálu v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu ² (řádek 59 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu)
6	Výše celkového kapitálu v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR
7	Výše celkových rizikově vážených aktiv v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu ² (řádek 60 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu)
8	Výše celkových rizikově vážených aktiv v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR
9	Poměr kmenového kapitálu tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu ² (řádek 61 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu)
10	Poměr kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR ³
11	Kapitálový poměr tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu ² (řádek 62 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu)
12	Kapitálový poměr tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR ³
13	Celkový kapitálový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu ² (řádek 63 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu)
14	Celkový kapitálový poměr v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR ³
15	Celková míra expozic pro účely pákového poměru v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru ⁴ (řádek 21 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru)
16	Pákový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru ⁴ (řádek 22 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru)
17	Pákový poměr vypočtený v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR ³
	Vykazovaná období
	<p>Vykazovaná období T, T-1, T-2, T-3 a T-4 jsou definována jako čtvrtletí. Instituce by měly uvádět data, která odpovídají uvedeným vykazovaným obdobím.</p> <p>Instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za čtvrt roku by měly poskytnout údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za půl roku by měly poskytnout údaje za období T, T-2 a T-4 a instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za rok by měly poskytnout údaje za období T a T-4.</p> <p>Zpřístupnění údajů za předchozí období se nevyžaduje v případě, že jsou údaje poskytovány poprvé. Informace o předchozích obdobích se vyžadují pouze v případě, že předchozí období nastanou až po počátečním datu prvního účetního období, které začíná 1. ledna 2018 nebo po 1. lednu 2018.</p>

³ Při zveřejňování tohoto poměru by instituce měly zvážit přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty mající dopad na čitatele i jmenovatele.

⁴ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 39, 16.2.2016, s. 5).