

EBA/GL/2020/11

11. kolovoza 2020.

Smjernice

o zahtjevima za nadzorno izvješćivanje i objavljivanje u skladu s „brzim rješenjem” za CRR kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19

1. Usklađenost i izvješćivanje

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010, nadležna tijela i financijske institucije moraju uložiti sve napore kako bi se uskladili s ovim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi stajalište Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) 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 u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li se uskladila ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama ili, u suprotnom, navesti razloge za neusklađenost do 12.10.2020. U slučaju izostanka obavijesti u tom roku EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e s naznakom „EBA/GL/2020/11”. Obavijesti bi trebale dostaviti osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojeg nadležnog tijela. Bilo koja promjena statusa usklađenosti mora se isto tako prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ovim smjernicama utvrđuje se način izvješćivanja o kreditnom riziku, tržišnom riziku, regulatornom kapitalu i omjeru financijske poluge te objavljivanja omjera financijske poluge na

temelju Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014.¹ i Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200.² kako bi se institucije uskladile s Uredbom (EU) br. 575/2013.³ kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876.⁴ i Uredbom (EU) 2020/873.⁵.

Područje primjene

6. Smjernice bi se trebale primjenjivati na pojedinačnoj i konsolidiranoj razini, kako je utvrđeno za zahtjeve izvješćivanja i objavljivanja u dijelu prvom, glavi II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Adresati

7. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. stavku 2. točki i. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i kreditnim institucijama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.

3. Provedba

Datum početka primjene

8. Ove smjernice primjenjuju se od 11. kolovoza 2020. do 27. lipnja 2021.

¹ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.).

² Provedbena uredba Komisije (EU) 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, 16.2.2016., str. 5.)

³ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

⁴ Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 150, 7.6.2019., str. 1.).

⁵ Uredba (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. o izmjeni uredbi (EU) br. 575/2013 i (EU) 2019/876 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19 (SL L 204, 26.6.2020., str. 4.).

4. Izvješćivanje o kreditnom i tržišnom riziku, regulatornom kapitalu i omjeru financijske poluge

Kreditni rizik

9. Radi usklađivanja s člankom 501. i člankom 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873, institucije bi trebale primjenjivati Prilog I. (COREP – zajedničko izvješćivanje) Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.⁶ upotrebom sljedećih stupaca na sljedeći način:
- „IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove” trebalo bi iskazati kao „IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNIH FAKTORA”.
 - „IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP-ove” trebalo bi iskazati kao „IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM NAKON PRIMJENE POMOĆNIH FAKTORA”.
10. Ako primjenjuju prethodni stavak, institucije bi trebale osigurati da se učinak obaju pomoćnih faktora iz članka 501. i članka 501.a Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873 u potpunosti odražava u sljedećim obrascima/stupcima:
- C 07.00 – stupci od 215 do 240;
 - C 08.01 i C 08.02 – stupci od 255 do 270;
 - C 09.01 – stupci od 080 do 090;
 - C 09.02 – stupci od 110 do 125.
11. Radi usklađivanja s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873, institucije koje primjenjuju odstupanje iz članka 473.a stavka 7.a CRR-a moraju postupati s iznosom ABSA kojemu je dodijeljen ponder rizika od 100 % kao sa zasebnom originalnom izloženošću te ga iskazati u obrascu C 07.00 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 u kategoriji izloženosti „ostale stavke”.

⁶ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.).

Tržišni rizik

12. Ako je institucijama dopušteno, u skladu s člankom 500.c Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873, isključiti prekoračenja iz izračuna dodatnog faktora navedenog u članku 366. stavku 3. te uredbe, institucije bi trebale iskazati informacije navedene u obrascu C 24.00 iz Priloga I. (COREP) Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 nakon što uzmu u obzir učinak primjene članka 500.c.

Regulatorni kapital

13. Radi usklađivanja s člankom 36. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873 u pogledu izuzeća razborito vrednovane imovine u obliku softvera od odbitka od redovnog osnovnog kapitala, institucije bi trebale prestati iskazivati izuzeti iznos razborito vrednovane imovine u obliku softvera u redcima od 340 do 360 obrasca C 01.00 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 čim postanu primjenjivi regulatorni tehnički standardi iz članka 36. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
14. Radi usklađivanja s člankom 468. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873 u pogledu regulatornog kapitala, institucije bi trebale koristiti redak 430 obrasca C 05.01 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.
15. Radi usklađivanja s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873 u pogledu regulatornog kapitala, institucije bi trebale primjenjivati redak 440 obrasca C 05.01 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

Omjer financijske poluge

16. Radi usklađivanja s člankom 500.b Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873 u pogledu iznosa izloženosti prema središnjoj banci koji treba isključiti iz mjere ukupne izloženosti financijske poluge, institucije bi trebale koristiti redak 260 „Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavkom 14. CRR-a” obrasca C 47.00 Priloga X. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014. U retku 190 „Ostala imovina” tog obrasca trebalo bi iskazati iznos uključujući izloženosti prema središnjoj banci koje su izuzete u skladu s člankom 500.b Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873.
17. Radi usklađivanja s privremenim izračunom utvrđenim u članku 500.d Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) br. 2020/873, institucije bi trebale iskazati vrijednost izloženosti redovnih kupnji i prodaja koje čekaju namiru u retku 190 „Ostala imovina” obrasca C 47.00 iz Priloga X. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

18. Radi usklađivanja s člankom 473.a stavkom 7. i člankom 473.a stavkom 7.a Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) br. 2020/873 u pogledu iznosa koji su dodani mjeri izloženosti omjera financijske poluge, institucije bi trebale koristiti, s pozitivnom vrijednošću, redak 280 „Odbijeni iznos imovine – osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju” obrasca C 47.00 iz Priloga X . Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014.

5. Objavljivanje omjera financijske poluge

19. Radi usklađivanja s člankom 500.b Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873 u pogledu iznosa izloženosti prema središnjoj banci koji treba isključiti iz mjere njihove ukupne izloženosti financijske poluge, institucije bi trebale koristiti redak EU-19b (Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)) tablice pod naslovom „LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge” iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/200. Institucije bi također trebale popratiti opisnim informacijama činjenicu da su isključene izloženosti prema središnjoj banci objavljene u retku 19b.
20. Institucije koje isključuju izloženosti prema svojoj središnjoj banci iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 500.b stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876 i Uredbom (EU) 2020/873 trebale bi dodati objavu koja se zahtijeva u zadnjoj rečenici stavka 2. tog članka u zasebni redak koji se umeće u tablicu „LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge” iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/200.
21. Ako primjenjuju prethodni stavak, institucije bi trebale dodati novi redak, EU-22a, neposredno ispod retka 22. tablice „LRCom”; novi redak trebao bi biti naslovljen „Omjer financijske poluge” (isključujući učinak svih primjenjivih privremenih izuzeća izloženosti prema središnjoj banci) i trebao bi se koristiti za objavljivanje omjera u stupcu pod naslovom „Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om” u istoj tablici.