

EBA/GL/2020/11

2020 m. rugpjūčio 11 d.

Gairės

dėl priežiūros ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo
reikalavimų, taikomų reaguojant į COVID-19 pandemiją
įgyvendinant greitą sprendimą pagal KRR

1. Prievolės laikytis gairių ir teikti pranešimus

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 12.10.2020 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokie pranešimo, EBI laiko, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikia siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2020/11“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. EBI taip pat būtina pranešti apie visus gairių laikymosi pasikeitimus.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

2. Dalykas, taikymo apimtis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse paaiškinama, kaip reikėtų teikti informaciją apie kredito riziką, rinkos riziką, nuosavas lėšas ir sverto koeficientą bei atskleisti informaciją apie sverto koeficientą, remiantis

Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) Nr. 680/2014¹ ir Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2016/200², kad įstaigos atitiktų Reglamentą (ES) Nr. 575/2013³ su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876⁴ ir Reglamentu (ES) 2020/873⁵.

Taikymo apimtis

6. Šios gairės turėtų būti taikomos individualiu ir konsoliduotu lygmenimis, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 Pirmos dalies II antraštinėje dalyje.

Kam skirtos šios gairės?

7. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte, ir kredito įstaigoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

8. Šios gairės taikomos nuo 2020 m. rugpjūčio 11 d. iki 2021 m. birželio 27 d.

¹ 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

² 2016 m. vasario 15 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/200, kuriuo nustatomi informacijos apie įstaigų sveto koeficientą atskleidimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 39, 2016 2 16, p. 5).

³ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁴ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su sveto koeficientu, grynojo pastovaus finansavimo rodikliu, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, sandorio šalies kredito rizika, rinkos rizika, pagrindinių sandorio šalių pozicijomis, kolektyvinio investavimo subjektų pozicijomis, didelėmis pozicijomis, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais, ir Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 150, 2019 6 7, p. 1).

⁵ 2020 m. birželio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/873, kuriuo dėl tam tikrų patikslinimų, padarytų reaguojant į COVID-19 pandemiją, iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 575/2013 ir (ES) 2019/876 (OL L 204, 2020 6 26, p. 4).

4. Informacijos apie kredito ir rinkos riziką, nuosavas lėšas ir sverto koeficientą teikimas

Kredito rizika

9. Siekdamas laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 501 ir 501a straipsnių, įstaigos turėtų taikyti Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014⁶ I priedą (COREP (bendras informacijos teikimas) naudodamos toliau išvardytas skiltis, kaip nurodyta:
- „PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA IKI MVĮ RĖMIMO KOEFICIENTO TAIKYMO“ turėtų būti pateikiama kaip „PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA IKI RĖMIMO KOEFICIENTŲ TAIKYMO“.
 - „PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA PRITAIKIUS MVĮ RĖMIMO KOEFICIENTĄ“ turėtų būti pateikiama kaip „PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMA PRITAIKIUS RĖMIMO KOEFICIENTUS“.
10. Jeigu įstaigos taiko ankstesnį punktą, jos turėtų užtikrinti, kad abiejų rėmimo koeficientų, nustatytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 501 ir 501a straipsniuose, poveikis būtų visiškai atspindėtas šiose formose / skiltyse:
- C 07.00 – 215–240 skiltyse;
 - C 08.01 ir C 08.02 – 255–270 skiltyse;
 - C 09.01 – 080–090 skiltyse;
 - C 09.02 – 110–125 skiltyse.
11. Siekdamas laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 473a straipsnio, įstaigos, taikančios KRR 473a straipsnio 7a dalyje įtvirtintą nukrypti leidžiančią nuostatą, ABSA sumą laiko įvertintą taikant 100 proc. rizikos koeficientą kaip atskirą pradinę poziciją ir praneša apie ją Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priedo C 07.00 formoje įtraukdamos ją į pozicijų klasę „Kiti straipsniai“.

⁶ 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 191, 2014 6 28, p. 1).

Rinkos rizika

12. Jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 500c straipsnį įstaigoms leidžiama apskaičiuojant to reglamento 366 straipsnio 3 dalyje nurodytą padidėjimo koeficientą neįtraukti nukrypimų, įstaigos turėtų teikti Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priedo (COREP) C 24.00 formoje nurodytą informaciją, atsižvelgusios į 500c straipsnio taikymo poveikį.

Nuosavos lėšos

13. Siekdamos laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 36 straipsnio 1 dalies b punkto dėl apdairiai vertinamų programinės įrangos turto straipsnių neįtraukimo vykdant atskaitymą iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, įstaigos turėtų nustoti teikti informaciją apie apdairiai vertinamų programinės įrangos turto straipsnių neįtraukiamą sumą Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priedo C 01.00 formos 340–360 eilutėse, kai tik bus pradėti taikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 36 straipsnio 4 dalyje nurodyti techniniai reguliavimo standartai.

14. Siekdamos laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 468 straipsnio dėl nuosavų lėšų, įstaigos turėtų naudoti Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priedo C 05.01 formos 430 eilutę.

15. Siekdamos laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 473a straipsnio dėl nuosavų lėšų, įstaigos turėtų naudoti Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 I priedo C 05.01 formos 440 eilutę.

Sveto koeficientas

16. Siekdamos laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 500b straipsnio dėl centrinių bankų pozicijų sumos neįtraukimo į bendrą sveto pozicijų matą, įstaigos turėtų naudoti Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 X priedo C 47.00 formos 260 eilutę „Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429 straipsnio 14 dalį“. Šios formos 190 eilutėje „Kitas turtas“ reikėtų nurodyti bendrą centrinių bankų pozicijų neįtrauktą sumą, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 500b straipsnyje.

17. Siekdamos laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 500d straipsnyje nustatyto laikino apskaičiavimo reikalavimo, įstaigos informaciją apie įprastinių pirkimo ir pardavimo sandorių, pagal kuriuos dar neatsiskaityta, pozicijos vertę turėtų pateikti Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 X priedo C 47.00 formos 190 eilutėje „Kitas turtas“.

18. Siekdamas laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 473a straipsnio 7 ir 7a dalių dėl sumų, pridedamų atgal prie svorto pozicijų mato, įstaigos turėtų naudoti teigiamą reikšmę Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 X priedo C 47.00 formos 280 eilutėje „Atskaityta turto suma. 1 lygio kapitalas. Pereinamojo laikotarpio apibrėžtis“.

5. Informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas

19. Siekdamas laikytis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 500b straipsnio dėl centrinių bankų pozicijų sumos neįtraukimo į bendrą svorto pozicijų matą, įstaigos turėtų naudoti Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2016/200 I priedo lentelės „LRCom: Bendras informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas“ EU-19b eilutę („Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), neįtrauktos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį“). Įstaigos taip pat turėtų pateikti aprašomąją informaciją apie tai, kad informacija apie neįtrauktas centrinių bankų pozicijas yra atskleista 19b eilutėje.
20. Įstaigos, neįtraukiančios pozicijų savo centrinio banko atžvilgiu į savo bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2019/876 ir Reglamentu (ES) 2020/873, 500b straipsnio 1 dalį, turėtų atskleisti pagal to straipsnio 2 dalies paskutinį sakinį reikalaujamą informaciją atskiroje eilutėje, kurią reikia įrašyti į Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2016/200 I priedo lentelę „LRCom: Bendras informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas“.
21. Jeigu įstaigos taiko ankstesnį punktą, jos turėtų įrašyti naują eilutę EU-22a iš karto po lentelės „LRCom“ 22 eilutės; naujosios eilutės antraštė turėtų būti „Svorto koeficientas“ (neįtraukiant bet kokio taikytino laikino centrinių bankų pozicijų neįtraukimo poveikio) ir ją reikėtų naudoti atskleidžiant informaciją apie koeficientą tos pačios lentelės skiltyje „KRR svorto koeficiento pozicijos“.