

EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Pamatnostādnes

par vienotu informācijas atklāšanu
saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013
473.a pantu attiecībā uz pārejas
pasākumiem saistībā ar SFPS 9 par pašu
kapitālu ieviešanas ietekmes
mazināšanu

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 16.03.2018 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBA/GL/2018/01”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir precizēta vienotā informācijas atklāšanas kārtība, kas būtu jāievēro, atklājot informāciju saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 (Kapitāla prasību regula) 473.a pantu.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnēs attiecas uz Kapitāla prasību regulas 473.a panta 1. punktā minētajām iestādēm, uz kurām attiecas Kapitāla prasību regulas astotajā daļā noteiktās informācijas atklāšanas prasības (visas vai daļa no tām) saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 6., 10. un 13. pantu.
7. Šīs pamatnostādnēs piemēro Kapitāla prasību regulas 473.a panta 6. punktā noteiktajā pārejas periodā.

Adresāti

8. Šīs pamatnostādnēs ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) un ii) apakšpunktā, un finanšu iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1. punktā.

Definīcijas

9. Ja vien nav norādīts citādi, šajās pamatnostādnēs lietotajiem terminiem ir tāda pati nozīme kā Regulā (ES) Nr. 575/2013 lietotajiem un definētajiem terminiem.
10. Ar jēdzienu “analogie paredzami kredītzaudējumi” apzīmē tos paredzamo kredītzaudējumu modeļus, kas ir tie paši, ko izmanto grāmatvedības standartos, kuri ir pieņemti saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1606/2002 6. panta 1. punktā noteikto procedūru.

Piemērošanas datums

11. Šīs pamatnostādnēs piemēro no 2018. gada 20. marta līdz Kapitāla prasību regulas 473.a panta 6. punktā minētā pārejas perioda beigām.

3. Formāts

12. Iestādēm, kuras izvēlas piemērot Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, būtu jāaizpilda šo pamatnostādņu I pielikumā pievienotā kvantitatīvā veidne, ievērojot turpat sniegtos norādījumus. Savukārt tām regulas 473.a panta 1. punktā minētajām iestādēm, kuras ir izvēlējušās nepiemērot regulas 473.a pantu, būtu jāsniedz I pielikumā norādītie paskaidrojošie komentāri, ievērojot turpat sniegtos norādījumus.

4. Vispārējās informācijas atklāšanas prasības

13. Šajās pamatnostādnēs precizētajai vienotajai informācijas atklāšanas kārtībai vajadzības gadījumā piemēro EBI pamatnostādni par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11).

I pielikums. Veidne iestāžu pašu kapitāla, kapitāla un sviras rādītāja salīdzināšanai, ja tiek piemēroti SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti

Veidne IFRS 9-FL: iestāžu pašu līdzekļu, pašu kapitāla un sviras rādītāja salīdzināšana, ja tiek piemēroti SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti

Mērķis. Salīdzināt iestāžu pašu kapitālu, pirmā līmeņa pamata kapitālu, pirmā līmeņa kapitālu, riska svērtos aktīvus, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju, kopējo kapitāla rādītāju un sviras rādītāju, ja tiek piemēroti SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi un ja tie netiek piemēroti. Šajā veidnē ir ņemti vērā tikai tie pārejas pasākumi, kas saistīti ar SFPS 9 un analogo paredzamo kredītzaudējumu ieviešanu.

Piemērošanas joma. Šī kvantitatīvā veidne ir obligāti jāaizpilda visām tām iestādēm, kuras ir minētas Kapitāla prasību regulas 473.a panta 1. punktā un kuras saskaņā ar minētā panta 9. punkta pirmo daļu ir izvēlējušās piemērot Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, un kurām ir jāievēro visas vai daļa no Kapitāla prasību regulas astotajā daļā uzskaitītajām informācijas atklāšanas prasībām, minētā regulas panta 6. punktā norādītajā pārejas periodā.

Tām regulas 473.a panta 1. punktā minētajām iestādēm, kurām ir jāievēro visas vai daļa no Kapitāla prasību regulas astotajā daļā uzskaitītajām informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar tā paša panta 9. punkta pirmo daļu, bet kuras ir izvēlējušās nepiemērot Kapitāla prasību regulas 473.a pantā izklāstītos pārejas pasākumus, tā vietā būtu jāsniedz komentāri, paskaidrojot, ka tās nepiemēros pārejas pasākumus, kas attiecas uz SFPS 9 vai analogajiem paredzamajiem kredītzaudējumiem, informējot par visām izmaiņām, kas laika gaitā ir veiktas attiecībā uz šo lēmumu, un norādot, ka viņu pašu kapitāls, kapitāls un sviras rādītāji jau tagad ir atbilstoši, ņemot vērā SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu ieviešanas kopējo ietekmi.

saturs. Tiesību aktos noteiktā pašu kapitāla, uz risku balstīto kapitāla rādītāju un sviras rādītāju salīdzinājums ar to pašu elementu vērtībām, ja tiem netiktu piemēroti pārejas pasākumi attiecībā uz SFPS 9 vai analogajiem paredzamajiem kredītzaudējumiem. Pārskata perioda beigās iestādēm būtu jāatklāj katra elementa vērtība.

Regularitāte. Iestādēm šī informācija būtu jāatklāj tik bieži, kā norādīts EBI pamatnostādņu EBA GL/2014/14 (kurās grozījumi izdarīti ar EBA GL/2016/11) 25., 26. un 27. punktā attiecībā uz pašu kapitāla informācijas atklāšanu (25.a punkts), riska svērtajiem aktīviem (25.b punkta i) apakšpunkts) un sviras rādītāju (25.c punkts).

Formāts. Iestādēm, kuras piemēro SFPS 9 pārejas pasākumus, obligāti ir jāievēro noteiktais kvantitatīvās veidnes formāts. Iestādes, kuras nepiemēro šos pārejas pasākumus, var izmantot elastīgu formātu, sniedzot komentārus aprakstošā veidā.

Pievienojamais apraksts. Iestādēm, kuras piemēro pārejas pasākumus, papildus kvantitatīvajai veidnei būtu jāsniedz apraksts, paskaidrojot šo iestāžu izmantoto pārejas pasākumu galvenos elementus. Saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a panta 9. punkta otro daļu iestādēm ir īpaši jāpaskaidro visas to izdarītās izvēles attiecībā uz minētajā punktā uzskaitītajām iespējām, tostarp, vai tās piemēro 473.a panta 4. punktu, kā arī jāsniedz informācija par visām izmaiņām saistībā ar šo izvēles iespēju piemērošanu. Ja šīs izmaiņas ir ievērojamas, iestādēm būtu arī jāsniedz skaidrojums par veidnē iekļauto prudenciālo vērtību izmaiņām, kas notikušas SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumu piemērošanas dēļ.

Kvantitatīvā veidne						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Pieejamais kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs					
2	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti					
3	Pirmā līmeņa kapitāls					
4	Pirmā līmeņa kapitāls, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti					
5	Kopējais kapitāls					
6	Kopējais kapitāls, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti					
Riska svērtie aktīvi (summas)						
7	Kopējie riska svērtie aktīvi					
8	Kopējie riska svērtie aktīvi, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti					
Kapitāla rādītāji						
9	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)					
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti					
11	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)					
12	Pirmā līmeņa kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti					
13	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības)					
14	Kopējais kapitāls (kas izteikts procentos no riska darījumu vērtības), ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti					
Sviras rādītājs						
15	Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs					
16	Sviras rādītājs					
17	Sviras rādītājs, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi nebūtu piemēroti					

Norādījumi

Rindas numurs	Skaidrojums
1	CET1 kapitāla summa saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par noteiktajām pašu kapitāla prasībām ² (pašu kapitāla atklāšanas veidnes 29. rinda)
2	CET1 kapitāla summa, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kas aprēķināti saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, nebūtu piemēroti
3	Pirmā līmeņa kapitāla summa saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par noteiktajām pašu kapitāla prasībām ² (pašu kapitāla atklāšanas veidnes 45. rinda)
4	Pirmā līmeņa kapitāla summa, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kas aprēķināti saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, nebūtu piemēroti

² Komisijas 2013. gada 16. aprīļa Īstenošanas regula (ES) Nr. 1423/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajām pašu kapitāla prasībām saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV L 355, 31.12.2013., 60.lpp.).

Rindas numurs	Skaidrojums
5	Kopējā kapitāla summa saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par noteiktajām pašu kapitāla prasībām ² (pašu kapitāla atklāšanas veidnes 59. rinda)
6	Kopējā kapitāla summa, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kas aprēķināti saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, nebūtu piemēroti
7	Riska svērto aktīvu summa saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par noteiktajām pašu kapitāla prasībām ² (pašu kapitāla atklāšanas veidnes 60. rinda)
8	Riska svērto kopējo aktīvu summa, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kas aprēķināti saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, nebūtu piemēroti
9	CET1 kapitāla rādītājs saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par noteiktajām pašu kapitāla prasībām ² (pašu kapitāla atklāšanas veidnes 61. rinda)
10	CET1 kapitāla rādītājs, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kas aprēķināti saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, nebūtu piemēroti ³
11	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par noteiktajām pašu kapitāla prasībām ² (pašu kapitāla atklāšanas veidnes 62. rinda)
12	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kas aprēķināti saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, nebūtu piemēroti ³
13	Kopējā kapitāla rādītājs saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par noteiktajām pašu kapitāla prasībām ² (pašu kapitāla atklāšanas veidnes 63. rinda)
14	Kopējā kapitāla rādītājs, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kas aprēķināti saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, nebūtu piemēroti ³
15	Sviras rādītāja kopējais riska darījumu vērtību mērs saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par sviras rādītājiem ⁴ (tabulas "LRCom: vienota informācijas atklāšana par sviras rādītājiem" 21. rinda)
16	Sviras rādītājs saskaņā ar iestāžu atklāto summu pēc īstenošanas tehnisko standartu noteikšanas attiecībā uz informācijas atklāšanu par sviras rādītājiem ⁴ (tabulas "LRCom: vienota informācijas atklāšana par sviras rādītājiem" 22. rinda)
17	Aprēķinātais sviras rādītājs, ja SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kas aprēķināti saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 473.a pantu, nebūtu piemēroti ³
	Pārskata periodi
	<p>Pārskata periodi T, T-1, T-2, T-3 un T-4 ir definēti kā ceturkšņi. Iestādēm būtu jāatklāj attiecīgie datumi atbilstoši pārskata periodiem.</p> <p>Iestādēm, kuras iesniedz šo veidni reizi ceturksnī, būtu jāsniedz dati par T, T-1, T-2, T-3 un T-4 periodu; iestādēm, kuras iesniedz šo veidni reizi pusgadā, būtu jāsniedz dati par T, T-2 un T-4 periodu, savukārt iestādēm, kuras iesniedz šo veidni reizi gadā, būtu jāsniedz dati par T un T-4 periodu.</p> <p>Atklājot datus pirmo reizi, dati par iepriekšējiem periodiem nav jāsniedz. Informācija par iepriekšējiem periodiem ir jāsniedz tikai tad, ja iepriekšējie periodi ir vēlāk nekā iestāžu pirmā finanšu gada, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, sākuma datums.</p>

³ Atklājot šo rādītāju, iestādēm būtu jāapsver tie SFPS 9 vai analogo paredzamo kredītzaudējumu pārejas pasākumi, kuri ietekmē gan skaitītāju, gan saucēju.

⁴ Komisijas 2016. gada 15. februāra Īstenošanas regula (ES) Nr. 2016/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajiem sviras rādītājiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV L 39, 16.2.2016., 5. lpp.).