

EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Retningslinjer

for ensartet offentliggørelse af
oplysninger i henhold til artikel 473a i
forordning (EU) nr. 575/2013 hvad angår
overgangsordninger til begrænsning af
den virkning, som indførelsen af IFRS 9
har på kapitalgrundlag

1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 16.03.2018 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2018/01". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer angiver det ensartede oplysningsformat, hvori de oplysninger, der kræves i artikel 473a i forordning (EU) nr. 575/2013 (herefter "kapitalkravsforordningen"), bør præsenteres.

Anvendelsesområde

6. Disse retningslinjer gælder for de nævnte institutter i artikel 473a, stk. 1, i kapitalkravsforordningen, som helt eller delvist er omfattet af oplysningskravene i kapitalkravsforordningens ottende del i overensstemmelse med artikel 6, 10 og 13 i kapitalkravsforordningen.
7. Disse retningslinjer finder anvendelse i den overgangsperiode, der er anført i kapitalkravsforordningens artikel 473a, stk. 6.

Adressater

8. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder, der er defineret i artikel 4, stk. 2, punkt i) til ii), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til de finansielle institutter, der er defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning nr. 1093/2010.

Definitioner

9. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013, den samme betydning i retningslinjerne.
10. Ved "tilsvarende forventede kredittab" forstås modeller for forventede kredittab, som er magen til dem, der anvendes i regnskabsstandarder vedtaget i overensstemmelse med proceduren i artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002.

Anvendelsesdato

11. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 20. marts 2018 til udgangen af den angivne overgangsperiode i artikel 473a, stk. 6, i kapitalkravsforordningen.

3. Format

12. Institutter, der vælger at anvende artikel 473a i kapitalkravsforordningen, skal udfylde den kvantitative skabelon i bilag I i overensstemmelse med instrukserne deri. Institutter, der er omfattet af de angivne institutter i artikel 473a, stk. 1, og som vælger ikke at anvende artikel 473a, skal oplyse den beskrivende kommentar i bilag I i overensstemmelse med instrukserne deri.

4. Generelle oplysningskrav

13. EBA's retningslinjer for oplysningskrav i henhold til ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) gælder, hvor det er relevant, for det ensartede oplysningsformat, der er angivet i nærværende retningslinjer.

Bilag I - Skabelon til sammenligning af institutternes kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad med og uden anvendelse af overgangsordninger for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab

Skabelon IFRS 9-FL: Sammenligning af institutternes kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad med og uden anvendelse af overgangsordninger for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab

Formål: At foretage en sammenligning af institutternes kapitalgrundlag, egentlige kernekapital, kernekapital, risikovægtede eksponeringer, egentlige kernekapitalprocent, kernekapitalprocent, samlede kapitalprocent og gearingsgrad med og uden anvendelse af overgangsordninger for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab. Kun de overgangsordninger, som følger af implementeringen af IFRS 9 og tilsvarende forventede kapitaltab, tages i betragtning i denne skabelon.

Anvendelsesområde: Den kvantitative skabelon er obligatorisk for alle institutter, der er omfattet af artikel 473a, stk. 1, som i henhold til stk. 9, første afsnit, i samme artikel vælger at anvende kapitalkravsforordningen artikel 473a og helt eller delvist er underlagt oplysningskravene i ottende del af kapitalkravsforordningen i overgangsperioden, der er angivet i punkt 6 i samme artikel.

De institutter, der er omfattet af artikel 473a, stk. 1, som helt eller delvist er underlagt oplysningskravene i ottende del i kapitalkravsforordningen, men som i henhold til stk. 9, første afsnit, i samme artikel, vælger ikke at anvende overgangsordningerne i artikel 473a, skal i stedet offentliggøre en beskrivende kommentar om, at de ikke anvender overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab, eventuelle ændringer af denne beslutning med tiden, og at deres kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad allerede afspejler den fulde virkning af IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab.

Indhold: Regulatorisk kapitalgrundlag, risikobaserede kapitalprocenter og gearingsgrad i forhold til de samme måleparametre, som hvis de ikke var underlagt overgangsordninger for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab. Institutter skal oplyse hver måleparameter ved udgangen af indberetningsperioden.

Hyppighed: Institutter skal offentliggøre disse oplysninger med den hyppighed, der er fastlagt i afsnit 25, 26 og 27 i EBA/GL/2014/14 som ændret ved EBA/GL/2016/11 om offentliggørelse af oplysninger om kapitalgrundlag (punkt 25.a), risikovægtede aktiver (punkt 25.b.i.) og gearingsgrad (punkt 25.c).

Format: Det faste format for den kvantitative skabelon er obligatorisk for institutter, der anvender IFRS 9-overgangsordningerne. For institutter, der ikke anvender overgangsordningerne, er formatet af den beskrivende kommentar fleksibelt.

Ledsagende beskrivelse: Institutter, der anvender overgangsordningerne, skal give en beskrivelse sammen med den kvantitative skabelon, som forklarer de vigtigste elementer i de overgangsordninger, de anvender. I henhold til artikel 473a, stk. 9, andet afsnit, i kapitalkravsforordningen skal institutterne navnlig redegøre for alle deres valg vedrørende mulighederne i samme afsnit, herunder hvorvidt de anvender artikel 473a, stk. 4, og for eventuelle ændringer i anvendelsen af disse muligheder. Institutterne skal også give forklaringer på ændringer af tilsynsparametrene i skabelonen på grund af anvendelsen af overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab, hvor disse ændringer er væsentlige.



Kvantitativ skabelon						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Tilgængelig kapital (beløb)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)					
2	Egentlig kernekapital (CET1), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt					
3	Kernekapital					
4	Kernekapital, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt					
5	Samlet kapital					
6	Samlet kapital, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt					
Risikovægtede aktiver (beløb)						
7	Samlede risikovægtede eksponeringer					
8	Samlede risikovægtede eksponeringer, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt					
Kapitalprocenter						
9	Egentlig kernekapital (i procent af de samlede risikovægtede eksponeringer)					
10	Egentlig kernekapital (i procent af de samlede risikovægtede eksponeringer), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt					
11	Kernekapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet)					
12	Kernekapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt					
13	Samlet kapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet)					
14	Samlet kapital (i procent af risikoeksponeringsbeløbet), som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt					
Gearingsgrad						
15	Det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden					
16	Gearingsgrad					
17	Gearingsgrad, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab ikke var anvendt					

Instrukser

Række nummer	Forklaring
1	Egentlig kernekapitalbeløb i overensstemmelse med det beløb, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav ² (række 29 i "skabelonen til oplysninger om kapitalgrundlag")
2	Egentlig kernekapitalbeløb, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab beregnet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 473a ikke var anvendt
3	Kernekapitalbeløb i overensstemmelse med det beløb, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav ² (række 45 i "skabelonen til oplysninger om kapitalgrundlag")
4	Kernekapitalbeløb, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab beregnet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 473a ikke var anvendt

² Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 2016/200 af 15. februar 2016 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indberetning af gearingsgraden for institutter i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 39 af 16.2.2016, s. 5).



Række nummer	Forklaring
5	Samlet kapitalbeløb i overensstemmelse med det beløb, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav ² (række 59 i "skabelonen til oplysninger om kapitalgrundlag")
6	Samlet kapitalbeløb, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab beregnet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 473a ikke var anvendt
7	Beløb af samlede risikovægtede eksponeringer i overensstemmelse med det beløb, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav ² (række 60 i "skabelonen til oplysninger om kapitalgrundlag")
8	Beløb af samlede risikovægtede aktiver, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab beregnet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 473a ikke var anvendt
9	Egentlig kernekapitalprocent i overensstemmelse med den værdi, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav ² (række 61 i "skabelonen til oplysninger om kapitalgrundlag")
10	Egentlig kernekapitalprocent, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab beregnet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 473a ikke var anvendt ³
11	Kernekapitalprocent i overensstemmelse med den værdi, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav ² (række 62 i "skabelonen til oplysninger om kapitalgrundlag")
12	Kernekapitalprocent, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab beregnet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 473a ikke var anvendt ³
13	Samlet kapitalprocent i overensstemmelse med den værdi, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav ² (række 63 i "skabelonen til oplysninger om kapitalgrundlag")
14	Samlet kapitalprocent, som hvis overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab beregnet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 473a ikke var anvendt ³
15	Gearingsgrad samlet eksponeringsforanstaltning i overensstemmelse med det beløb, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af gearingsgrad ⁴ (række 21 i skemaet "LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler")
16	Gearingsgrad i overensstemmelse med den værdi, der er oplyst af institutter, der følger de gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af gearingsgrad ⁴ (række 22 i skemaet "LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler")
17	Gearingsgrad beregnet, som hvis beløbet for overgangsordningerne for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab beregnet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 473a ikke var anvendt ³
	Rapporteringsperioder
	Rapporteringsperiode T, T-1, T-2, T-3 og T-4 er defineret som kvartalsperioder. Institutter skal offentliggøre de datoer, der svarer til indberetningsperioderne. Institutter, der offentliggør denne skabelon kvartalsvis, skal anføre oplysninger for periode T, T-1, T-2, T-3 og T-4; institutter, der offentliggør denne skabelon på halvårlig basis, skal anføre oplysninger for periode T, T-2 og T-4; og institutter, der offentliggør denne skabelon årligt, skal anføre oplysninger for periode T og T-4. Offentliggørelsen af oplysninger for tidligere perioder er ikke påkrævet, når der offentliggøres oplysninger for første gang. Oplysninger om tidligere perioder er kun nødvendige, når de foregående perioder ligger efter startdatoen for deres første regnskabsår, der starter den 1. januar 2018 eller senere.

³ Ved offentliggørelse af denne procent skal institutterne overveje de overgangsordninger for IFRS 9 eller tilsvarende forventede kapitaltab, der har indflydelse både på tælleren og på nævneren.

⁴ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 2016/200 af 15. februar 2016 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indberetning af gearingsgraden for institutter i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 39 af 16.2.2016, s. 5).