

EBA/GL/2018/01

---

16/01/2018

---

## Насоки

---

---

за единно оповестяване съгласно  
член 473а от Регламент (ЕС)  
№ 575/2013 по отношение на  
преходните мерки за смекчаване на  
въздействието от въвеждането на  
МСФО 9 върху собствения капитал

# 1. Спазване на насоките задълженията за докладване

---

## Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 16.03.2018. компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2018/01'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

## 2. Предмет, обхват и определения

---

### Предмет

5. Настоящите насоки определят единен формат за оповестяване, в съответствие с който следва да се извършват оповестяванията, изисквани съгласно член 473а от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).

### Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат за институциите, посочени в член 473а, параграф 1 от РКИ, за които се прилагат всички или част от изискванията за оповестяване, посочени в осма част на РКИ в съответствие с членове 6, 10 и 13 от РКИ.
7. Настоящите насоки се прилагат по време на преходния период, посочен в член 473а, параграф 6 от РКИ.

### Адресати

8. Насоките са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточки i) — ii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за финансовите институции, както са определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

### Определения

9. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Регламент (ЕС) № 575/2013, имат същото значение в настоящите насоки.
10. „Аналогични очаквани кредитни загуби“ се отнася до моделите за очаквани кредитни загуби, които са същите като използваните в счетоводните стандарти, приети в съответствие с процедурата по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002.

### Дата на прилагане

11. Настоящите насоки се прилагат от 20 март 2018 г. до края на преходния период, посочен в член 473а, параграф 6 от РКИ.

## 3. Формат

---

12. Институциите, които изберат да прилагат член 473а от РКИ, следва да попълнят образеца с количествени данни, намиращ се в приложение I, в съответствие с включените в него указания. Институциите, които са сред посочените в член 473а, параграф 1 и които изберат да не прилагат член 473а, следва да оповестяват описателните бележки, посочени в приложение I, в съответствие с включените в приложението указания.



## 4. Общи изисквания за оповестяване

---

13. Насоките на ЕБО относно изискванията за оповестяване на информация съгласно осма част на Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2016/11) са приложими, ако е уместно, към единния формат за оповестяване, посочен в настоящите насоки.

# Приложение I — Образец за сравнение на собствения капитал, съотношенията на капиталова адекватност и отношението на ливъридж на институциите при прилагане и неприлагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби

---

## Образец МСФО 9-FL: Сравнение на собствения капитал, съотношенията на капиталова адекватност и отношението на ливъридж на институциите при прилагане и неприлагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби

---

**Цел:** Да се представи сравнение на собствения капитал, базовия собствен капитал от първи ред, капиталът от първи ред, рисково претеглените активи, съотношението на базовия собствен капитал от първи ред, съотношението на капитала от първи ред, съотношението на обща капиталова адекватност и отношението на ливъридж на институциите при прилагане и неприлагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби. В настоящия образец се вземат предвид само преходните мерки, произтичащи от прилагането на МСФО 9 и аналогичните очаквани кредитни загуби.

---

**Обхват на прилагане:** Образецът с количествени данни е задължителен за всички институции, посочени в член 473а, параграф 1, които съгласно параграф 9, първа алинея на същия член избераат да прилагат член 473а от РКИ и подлежат на всички или на част от изискванията за оповестяване, определени в осма част на РКИ по време на преходния период, посочен в параграф 6 на същия член.

Институциите, посочени в член 473а, параграф 1, които подлежат на всички или на част от изискванията за оповестяване, определени в осма част на РКИ, но съгласно параграф 9, първа алинея на същия член избераат да не прилагат преходните мерки, определени в член 473а, следва вместо това да оповестят описателни бележки с пояснение, че не прилагат преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, промените в това им решение с течение на времето, и че техният собствен капитал, съотношения на капиталова адекватност и отношение на ливъридж вече отразяват пълното въздействие на МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби.

---

**Съдържание:** Регулаторен собствен капитал, рисково-базирани съотношения на капиталова адекватност и отношение на ливъридж, сравнени със същите показатели при неприлагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби. Институциите следва да оповестяват стойността на всеки показател в края на отчетния период.

---

**Честота:** Институциите следва да оповестяват тази информация с честотата, определена в параграфи 25, 26 и 27 от EBA GL/2014/14, изменени с EBA GL/2016/11 относно оповестяването на информация за собствения капитал (параграф 25, буква а), рисково претеглените активи (параграф 25, буква б), подточка i), и отношението на ливъридж (параграф 25, буква в).

---

**Формат:** За институциите, които прилагат преходните мерки по МСФО 9, е задължителен фиксираният формат на образца с количествени данни. За институциите, които не прилагат преходните мерки, форматът на описателното оповестяване е гъвкав.

---



---

**Обяснителен текст:** Институциите, които прилагат преходните мерки, следва да представят бележки към образеца с количествени данни с пояснение на основните елементи от преходните мерки, които използват. Съгласно член 473а, параграф 9, втора алинея от РКИ институциите следва по-специално да представят обосновка за всички техни решения относно възможностите за избор, включени в същия параграф, включително дали прилагат или не член 473а, параграф 4, както и относно промените в прилагането на тези възможности. Институциите следва също така да предоставят обосновка за промените във включените в образеца пруденциални показатели, дължащи се на прилагането на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, когато тези промени са съществени.

---

Образец с количествени данни						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Наличен капитал (размер)</b>						
1	Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)					
2	Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
3	Капитал от първи ред					
4	Капитал от първи ред (Т1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
5	Общо капитал					
6	Общо капитал при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
<b>Рисково претеглени активи (размер)</b>						
7	Общо рисково претеглени активи					
8	Общо рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
<b>Съотношения на капиталова адекватност</b>						
9	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)					
10	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
11	Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)					
12	Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
13	Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции)					
14	Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните, очаквани кредитни загуби					
<b>Отношение на ливъридж</b>						
15	Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж					
16	Отношение на ливъридж					
17	Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					

Указания

Ред Номер	Обяснение
1	Размер на базовия собствен капитал от първи ред в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за оповестяване на собствения капитал <sup>2</sup> (ред 29 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
2	Размер на СЕТ1 при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ

<sup>2</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията от 20 декември 2013 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на собствените средства (ОВ L 355, 31.12.2013 г., стр. 60).



Ред Номер	Обяснение
3	Размер на капитала от първи ред в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за оповестяване на собствения капитал <sup>2</sup> (ред 45 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
4	Размер на капитала от първи ред при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ.
5	Размер на общо капитала в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за оповестяване на собствения капитал <sup>2</sup> (ред 59 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
6	Размер на общо капитала при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ
7	Размер на общите рисково претеглени активи в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за оповестяване на собствения капитал <sup>2</sup> (ред 60 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
8	Размер на общите рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ
9	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за оповестяване на собствения капитал <sup>2</sup> (ред 61 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
10	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ <sup>3</sup>
11	Съотношение на капитала от първи ред в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за оповестяване на собствения капитал <sup>2</sup> (ред 62 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
12	Съотношение на капитала от първи ред при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ <sup>3</sup>
13	Съотношение на общата капиталова адекватност в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за оповестяване на собствения капитал <sup>2</sup> (ред 63 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
14	Съотношение на общата капиталова адекватност при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ <sup>3</sup>
15	Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на оповестяването на отношението на ливъридж <sup>4</sup> (ред 21 от таблицата LRCOM: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж)
16	Отношение на ливъридж в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на оповестяването на отношението на ливъридж <sup>4</sup> (ред 22 от таблицата LRCOM: Общо оповестяване на отношението на ливъридж)
17	Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ <sup>3</sup>
	<b>Отчетни периоди</b>
	Отчетните периоди T, T-1, T-2, T-3 и T-4 са определени като тримесечни периоди. Институциите следва да оповестяват датите, съответстващи на отчетните периоди. Институциите, които оповестяват настоящия образец на тримесечна база, следва да предоставят данни за периодите T, T-1, T-2, T-3 и T-4; институциите, които оповестяват настоящия образец на шестмесечна база, следва да предоставят данни за периодите T, T-2 и T-4; а институциите, които оповестяват настоящия образец на годишна база, следва да предоставят данни за периодите T и T-4.

<sup>3</sup> Когато оповестяват това съотношение, институциите следва да вземат предвид преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, които влияят както на числителя, така и на знаменателя.

<sup>4</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията от 15 февруари 2016 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на отношението на ливъридж (ОВ L 39, 16.2.2016 г., стр. 5).



Ред Номер	Обяснение
	Когато данните се оповестяват за първи път, не се изисква оповестяване на данни за предходни периоди. Информация за предходни периоди се изисква само когато предходните периоди са след началната дата на тяхната първа финансова година, започваща на или след 1 януари 2018 г.