

EBA/GL/2020/12

11.08.2020

Smjernice

o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s „brzim rješenjem“ za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010.¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010, nadležna tijela i financijske institucije moraju se nastojati uskladiti s ovim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi EBA-ino stajalište 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 izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti 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/2020/12”. Obavijesti bi trebale dostaviti osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojeg nadležnog tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na EBA-inoj internetskoj stranici, u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15. 12. 2010., str. 12.).

2. Predmet i adresati

Predmet

5. Ovim se smjernicama izmjenjuju Smjernice EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013.² („Smjernice“) radi osiguranja usklađenosti s Uredbom (EU) br. 575/2013.³, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/876.⁴ (CRR 2) i Uredbom (EU) 2020/873.⁵ („brzo rješenje“ za CRR).

Adresati

6. 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

7. Ove se Smjernice primjenjuju od 11.08.2020 do završetka prijelaznih razdoblja iz članka 468. stavka 1. i članka 473.a stavaka 6. i 6.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

4. Izmjene

8. Stavak 5. Smjernica zamjenjuje se sljedećim:

² https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2084799/Odd250c2-0aa3-4cc5-b4e3-03479ebbf071/Guidelines%20on%20uniform%20disclosure%20of%20IFRS%209%20transitional%20arrangements_HR.pdf?retry=1.

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. – 225.).

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. – 17.).

„5. Ovim je smjernicama utvrđen format za jedinstvenu objavu u skladu s kojim treba objavljivati podatke propisane člankom 468. i člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (u daljnjem tekstu: Uredba o kapitalnim zahtjevima).”

9. Stavak 6. Smjernica zamjenjuje se sljedećim:

„6. Ove se smjernice primjenjuju na institucije koje podliježu svim ili nekim zahtjevima za objavu utvrđenima u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima, u skladu s člancima 6., 10. i 13. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.”

10. Stavak 7. Smjernica zamjenjuje se sljedećim:

„7. Ove se smjernice primjenjuju tijekom prijelaznih razdoblja iz članka 468. stavka 1. i članka 473.a stavaka 6. i 6.a Uredbe (EU) br. 575/2013.”

11. Stavak 12. smjernica EBA/GL/2018/01 mijenja se kako slijedi:

„Institucije koje odluče primjenjivati članak 468. ili članak 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima trebale bi popuniti kvantitativni obrazac iz Priloga I., u skladu s navedenim uputama.

Institucije među onima navedenima u stavku 1. članka 473.a koje odluče ne primjenjivati članak 473.a trebale bi objaviti opisni komentar članka 473.a, kako je navedeno u Prilogu I., u skladu s navedenim uputama.

Institucije koje odluče ne primjenjivati privremeni tretman u skladu s člankom 468. trebale bi objaviti opisni komentar članka 468., kako je navedeno u Prilogu I., u skladu s navedenim uputama.”

12. Prilog I. zamjenjuje se sljedećim:

Prilog I. – Obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima

Obrazac IFRS 9 / članak 468.-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima

Svrha: Pružanje usporedbe regulatornog kapitala institucija, redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, rizikom ponderirane imovine, stope redovnog osnovnog kapitala, stope osnovnog kapitala, stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke.

Pružanje usporedbe regulatornog kapitala institucija, redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, stope redovnog osnovnog kapitala, stope osnovnog kapitala, stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kontekstu pandemije bolesti COVID-19, u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

U ovom se obrascu uzimaju u obzir samo prijelazne odredbe koje proizlaze iz primjene MSFI-ja 9 i odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka te privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kontekstu pandemije bolesti COVID-19, u skladu s člankom 468.

Područje primjene Kvantitativni obrazac obavezan je za sve institucije koje odluče primjenjivati članak 468. i /ili članak 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima i koje podliježu svim ili nekim zahtjevima za objavu utvrđenima u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima u skladu s člancima 6., 10. i 13. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Opisni komentar članka 473.a: Institucije iz stavka 1. članka 473.a koje podliježu svim ili nekim zahtjevima za objavu utvrđenima u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima ali, u skladu s prvim podstavkom stavka 9. tog članka, odluče ne primjenjivati prijelazne odredbe utvrđene u članku 473.a, trebale bi objaviti opisni komentar kojim objašnjavaju da ne primjenjuju prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke, sve izmjene te odluke do kojih je došlo u međuvremenu te da njihov regulatorni kapital, stope kapitala i omjeri financijske poluge već odražavaju puni učinak MSFI-ja 9 ili odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka.

Opisni komentar članka 468.: Institucije koje podliježu zahtjevima za objavu utvrđenima u dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima ali, u skladu s prvim podstavkom stavka 3. članka 468., odluče ne primjenjivati privremeni tretman utvrđen u članku 468., trebale bi objaviti opisni komentar kojim

objašnjavaju da ne primjenjuju privremeni tretman utvrđen u članku 468., sve izmjene te odluke do kojih je došlo u međuvremenu te da njihov regulatorni kapital, stope kapitala i omjeri financijske poluge već odražavaju puni učinak nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Sadržaj: Institucije bi trebale objaviti vrijednost svake mjere koja je uključena u kvantitativni obrazac na kraju izvještajnog razdoblja.

Učestalost: Institucije bi trebale do 28. lipnja 2021. objavljivati te informacije onoliko često kako je propisano stavcima 25., 26. i 27. smjernica EBA GL/2014/14, kako su izmijenjene smjernicama EBA GL/2016/11 o objavi informacija o regulatornom kapitalu (stavak 25.a), rizikom ponderiranoj imovini (stavak 25.b(i)) i omjeru financijske poluge (stavak 25.c). Nakon 28. lipnja 2021. institucije bi trebale objavljivati te informacije onoliko često kako je propisano člankom 433.a, člankom 433.b i člankom 433.c za objavu ključnih mjera u skladu s člankom 477. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Format: Nepromjenjivi format za kvantitativni obrazac. Za institucije koje ne primjenjuju prijelazne odredbe za MSFI 9 format opisnog komentara članka 473.a je promjenjiv. Za institucije koje ne primjenjuju privremeni tretman u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima format opisnog komentara članka 468. je promjenjiv.

Popratni opis: Institucije koje primjenjuju prijelazne odredbe za MSFI 9 trebale bi uz kvantitativni obrazac dostaviti popratni opis u kojem objašnjavaju ključne elemente prijelaznih odredbi koje koriste. U skladu s drugim podstavkom stavka 7.a članka 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi također trebale navesti informacije o tome upotrebljavaju li izračun iz stavka 7. točke (b) ili izračun iz prvog podstavka stavka 7.a.

U skladu s drugim podstavkom stavka 9. članka 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima, institucije bi osobito trebale navesti objašnjenja za svoje izbore u pogledu opcija navedenih u istom stavku, uključujući primjenjuju li stavak 2. i/ili stavak 4. članka 473.a ili ne, te za moguće promjene u primjeni tih opcija.

Institucije bi također trebale navesti objašnjenja promjena bonitetnih podataka uključenih u obrazac iz posljednjeg razdoblja objave zbog primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka i/ili zbog primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. u kojem su te promjene značajne.

Kvantitativni obrazac					
	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupni kapital (iznosi)					
	Redovni osnovni kapital (CET1)				
	Redovni osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene				
2.a	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen				
	Osnovni kapital				
	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene				
4.a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen				
	Ukupni kapital				
	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene				
6.a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen				
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)					
	Ukupna rizikom ponderirana imovina				
	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene				
Stope kapitala					
	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)				
	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene				
10.a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen				
	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)				
	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene				

12.a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen					
	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)					
	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
14.a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen					
Omjer financijske poluge						
	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge					
	Omjer financijske poluge					
	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
17.a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima nije primijenjen					

Upute

Redak Broj	Objašnjenje
	Iznos redovnog osnovnog kapitala u skladu s iznosom koji su institucije objavile prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima za objavljivanje regulatornog kapitala. ⁶ (redak 29. Obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
	Iznos redovnog osnovnog kapitala kao da iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen
2.a	Redovni osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen
	Iznos osnovnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima za objavljivanje regulatornog kapitala ⁶ (redak 45. Obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
	Iznos osnovnog kapitala kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima
4.a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen
	Iznos ukupnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima za objavljivanje regulatornog kapitala ⁶ (redak 59. Obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
	Iznos ukupnog kapitala kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima
6.a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen

⁶ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje regulatornog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 355, 31.12.2013., str. 60.)

Redak Broj	Objašnjenje
	Iznos rizikom ponderirane imovine u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima za objavljivanje regulatornog kapitala ⁶ (redak 60. Obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
	Iznos rizikom ponderirane imovine kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima
	Stopa redovnog osnovnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima za objavljivanje regulatornog kapitala ⁶ (redak 61. Obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
	Stopa redovnog osnovnog kapitala kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima. ⁷
10.a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen
	Stopa osnovnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima za objavljivanje regulatornog kapitala ⁶ (redak 62. Obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
	Stopa osnovnog kapitala kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima ^{Error! Bookmark not defined.}
12.a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da nije primijenjen privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima
	Stopa ukupnog kapitala u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima o zahtjevima za objavljivanje regulatornog kapitala ⁶ (redak 63. Obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala)
	Stopa ukupnog kapitala kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima ^{Error! Bookmark not defined.}
14.a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen
	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima s obzirom na objavu omjera financijske poluge ⁸ (redak 21. tablice „LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge“)
	Omjer financijske poluge u skladu s ukupnim iznosom koji su objavile institucije prema provedbenim tehničkim standardima s obzirom na objavu omjera financijske poluge ⁸ (redak 22. tablice LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge“)
	Omjer financijske poluge izračunat kao da nije primijenjen iznos prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke izračunat u skladu s člankom 473.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima ^{Error! Bookmark not defined.}
17.a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima nije primijenjen
	Izveštajna razdoblja
	Izveštajna razdoblja T, T-1, T-2, T-3 i T-4 definirana su kao tromjesečna razdoblja. Institucije bi trebale objavljivati datume koji odgovaraju izvještajnim razdobljima. Institucije koje objavljuju ovaj obrazac na tromjesečnoj osnovi trebale bi dostaviti podatke za razdoblja T, T-1, T-2, T-3 i T-4; institucije koje objavljuju ovaj obrazac na polugodišnjoj osnovi trebale bi dostaviti podatke za razdoblja T, T-2 i T-4; a institucije koje objavljuju ovaj obrazac na godišnjoj osnovi trebale bi dostaviti podatke za razdoblja T i T-4. Kada se podatci objavljuju po prvi put, nije potrebno objaviti podatke za prethodna razdoblja. Informacije o prethodnim razdobljima potrebne su samo kada prethodna razdoblja nastupaju nakon datuma početka njihove prve financijske godine koja počinje na ili nakon 1. siječnja 2018.
	Posljednje razdoblje objave

⁷ Prilikom objavljivanja ove stope institucije bi trebale uzeti u obzir one prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke koji imaju učinak na brojnik i nazivnik.

⁸ 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.)

Redak Broj	Objašnjenje
	Institucije moraju objaviti informacije u redcima 2., 4., 6., 8., 10., 12., 14. i 17., prema potrebi, do kraja prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 473. stavcima 6. i 6.a Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
	Institucije moraju objaviti informacije u redcima 2.a, 4.a, 6.a, 8., 10.a, 12.a, 14.a i 17.a, prema potrebi, do kraja prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 468. stavkom 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.