

ЕБО/GL/2020/12

11.08.2020

Насоки

за изменение на 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 (ЕВА/GL/2018/01) с цел гарантиране съответствие с „бързата редакция“ на РКИ в отговор на пандемията от COVID-19

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. В настоящия документ се съдържат насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции трябва да положат 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 следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят настоящите насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, до 12.10.2020 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват изискванията. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формуляра, намиращ се на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/201x/xx“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за спазването от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да бъде докладвана на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО съгласно член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. 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 и адресати

Предмет

5. Настоящите насоки изменят Насоки ЕВА/GL/2018/01 за единно оповестяване съгласно член 473а от Регламент (ЕС) № 575/2013² („Насоките“), за да се гарантира съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013³, изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 (РКИ 2)⁴ и Регламент (ЕС) № 2020/873⁵ („бързата редакция“ на РКИ).

Адресати

6. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, определени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за кредитните институции, определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат от 11.08.2020 до края на преходните периоди, посочени в член 468, параграф 1 и в член 473а, параграфи 6 и 6а от Регламент (ЕС) № 575/2013.

4. Изменения

8. Точка 5 от Насоките се заменя със следното:

² https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2084799/b59f1441-4e69-4a64-898c-37241c240cb0/Guidelines%20on%20uniform%20disclosure%20of%20IFRS%209%20transitional%20arrangements_BG.pdf?retry=1.

³ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

⁴ Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1—225).

⁵ Регламент (ЕС) 2020/873 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2020 г. за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията от COVID-19 (ОВ L 204, 26.6.2020 г., стр. 4—17).

„5. Настоящите насоки определят единен формат за оповестяване, в съответствие с който следва да се извършват оповестяванията, изисквани съгласно член 468 и член 473а от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).“

9. Точка 6 от Насоките се заменя със следното:

„6. Настоящите насоки се прилагат за институциите, за които се прилагат всички или част от изискванията за оповестяване, посочени в осма част от РКИ, в съответствие с членове 6, 10 и 13 от РКИ.“

10. Точка 7 от Насоките се заменя със следното:

„7. Настоящите насоки се прилагат по време на преходните периоди, посочени в член 468, параграф 1 и в член 473а, параграфи 6 и 6а от Регламент (ЕС) № 575/2013.“

11. Точка 12 от ЕВА/GL/2018/01 се изменя, както следва:

„Институциите, които избират да прилагат член 468 и 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 избират да не прилагат член 473а, следва да оповестяват описателните бележки относно член 473а, посочени в приложение I, в съответствие с включените в приложението указания.“

„Институциите, които избират да не прилагат временното третиране в съответствие с член 468, следва да оповестяват описателните бележки относно член 468, посочени в приложение I, в съответствие с включените в приложението указания.“

12. Приложение I се заменя със следното:

Приложение I — Образец за сравнение на собствения капитал, съотношенията на капиталова адекватност и отношението на ливъридж на институциите при и без прилагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, и при и без прилагане на временното третиране в съответствие с член 468 от РКИ

Образец МСФО 9/член 468-FL: Сравнение на собствения капитал, съотношенията на капиталова адекватност и отношението на ливъридж на институциите при и без прилагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, и при и без прилагане на временното третиране в съответствие с член 468 от РКИ

Цел: Да се представи сравнение на собствения капитал, базовия собствен капитал от първи ред, капитала 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 и без прилагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби.

Да се представи сравнение на собствения капитал, базовия собствен капитал от първи ред, капитала от първи ред, съотношението на базовия собствен капитал от първи ред, съотношението на капитала от първи ред, съотношението на общата капиталова адекватност и отношението на ливъридж на институциите при и без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, с оглед на пандемията от COVID-19, в съответствие с член 468 от РКИ.

В настоящия образец се разглеждат само преходните мерки, произтичащи от прилагането на МСФО 9 и аналогичните очаквани кредитни загуби, както и временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, с оглед на пандемията от COVID-19, в съответствие с член 468.

Обхват на прилагане: Образецът с количествени данни е задължителен за всички институции, които избират да прилагат член 468 и/или член 473а от РКИ и подлежат на всички или на част от изискванията за оповестяване, определени в осма част на РКИ в съответствие с членове 6, 10 и 13 от РКИ.

Описателни бележки към член 473а: 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 избират да не прилагат преходните режими, 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.

Описателни бележки към член 468: Институциите, които подлежат на изискванията за оповестяване, определени в осма част на РКИ, но съгласно член 468, параграф 3, първа алинея изберат да не прилагат временното третиране, определено в член 468, следва вместо това да оповестят описателни бележки с пояснение, че не прилагат временното третиране, определено в член 468, с всички промени 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 нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Съдържание: Институциите следва да оповестяват стойността на всеки показател, включен в образца с количествени данни към края на отчетния период.

Честота: До 28 юни 2021 г. институциите следва да оповестяват тази информация в съответствие с честотата, определена в точки 25, 26 и 27 от EBA/GL/2014/14, изменени с EBA/GL/2016/11 относно оповестяването на информация за собствения капитал (точка 25, буква а)), рисковопреглетените активи (точка 25, буква б), подточка i) и отношението на ливъридж (точка 25, буква в)). След 28 юни 2021 г. институциите следва да оповестяват тази информация в съответствие с честотата, която се изисква по членове 433а, 433б и 433в за оповестяването на основните показатели в съответствие с член 447 от РКИ.

Формат: Фиксиран формат за образца с количествени данни. За институциите, които не прилагат переходните мерки по МСФО 9, форматът на описателните бележки по член 473а е гъвкав. За институциите, които не прилагат временното третиране в съответствие с член 468 от РКИ, форматът на описателните бележки по член 468 е гъвкав.

Обяснителен текст: Институциите, които прилагат переходните мерки по МСФО 9, следва да представят обяснителни бележки към образца с количествени данни с пояснение на основните елементи от переходните мерки, които използват. Съгласно член 473а, параграф 7а, втора алинея от РКИ институциите следва също така да предоставят информация дали използват изчислението, посочено в параграф 7, буква б), или изчислението, посочено в параграф 7а, първа алинея.

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 2 и/или параграф 4, както и относно промените в прилагането на тези възможности.

Институциите следва също така да предоставят обосновка за промените от последния период на оповестяване във включените в образца пруденциални показатели, дължащи се на прилагането на переходните мерки по МСФО9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, и/или на прилагането на временното третиране в съответствие с член 468, когато тези промени са съществени.

Образец с количествени данни						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Наличен капитал (размер)						
1	Базов собствен капитал от първи ред					
2	Базов собствен капитал от първи ред без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
2a	Базов собствен капитал от първи ред без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД (друг всеобхватен доход) в съответствие с член 468 от РКИ					
3	Капитал от първи ред					
4	Капитал от първи ред без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
4a	Капитал от първи ред без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ					
5	Общо капитал					
6	Общо капитал без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
6a	Общо капитал без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ					
Рисково претеглени активи (размер)						
7	Общо рисково претеглени активи					
8	Общо рисково претеглени активи без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
Съотношения на капиталова адекватност						
9	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции)					
10	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
10a	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ					
11	Съотношение на капитал от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции)					
12	Съотношение на капитал от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					

12a	Съотношение на капитал от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ					
13	Съотношение на общата капиталова адекватност (като процентен дял от сумата на рисковите експозиции)					
14	Съотношение на общата капиталова адекватност (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните, очаквани кредитни загуби					
14a	Съотношение на общата капиталова адекватност (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ					
Отношение на ливъридж						
15	Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж					
16	Отношение на ливъридж					
17	Отношение на ливъридж без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби					
17a	Отношение на ливъридж без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ					

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 ⁶ (ред 29 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
2	Размер на базовия собствен капитал от първи ред без прилагане на преходните мерки по МСФО9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член473а от РКИ
2a	Базов собствен капитал от първи ред без прилагане на временното третиране на нереализирани печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ
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 ⁶ (ред 45 от образеца за оповестяване на собствения капитал)
4	Размер на капитала от първи ред без прилагане преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ
4a	Капитал от първи ред без прилагане на временното третиране на нереализирани печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ

⁶ 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
5	Общ размер на капитала в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за собствения капиталб (ред 59 от образца за оповестяване на собствения капитал)
6	Общ размер на капитала без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ
6а	Общ размер на капитала без прилагане на временното третиране на нереализирани печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ
7	Общ размер на рисково претеглени активи в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за оповестяване на собствения капиталб (ред 60 от образца за оповестяване на собствения капитал)
8	Общ размер на рисково претеглени активи без прилагане 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 собствения капиталб (ред 61 от образца за оповестяване на собствения капитал)
10	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ ⁷
10а	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на временното третиране на нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ
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 капиталб (ред 62 от образца за оповестяване на собствения капитал)
12	Съотношение на капитала от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ ^{Error! Bookmark not defined.}
12а	Съотношение на капитала от първи ред (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на временното третиране на нереализирани печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ
13	Съотношение на общата капиталова адекватност в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията за собствения капиталб (ред 63 от образца за оповестяване на собствения капитал)
14	Съотношение на общата капиталова адекватност (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ ^{Error! Bookmark not defined.}
14а	Обща капиталова адекватност (като процентен дял от размера на рисковите експозиции) без прилагане на временното третиране на нереализирани печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ
15	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие със стойността, оповестена от институциите съгласно техническите стандарти за изпълнение по отношение на оповестяването на отношението на ливъридж ⁸ (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 ⁸ (ред 22 от таблицата LRCOM: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж)
17	Отношение на ливъридж без прилагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, изчислени в съответствие с член 473а от РКИ ^{Error! Bookmark not defined.}

⁷ Когато оповестяват това съотношение, институциите следва да вземат предвид преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби, които влияят и на числителя, и на знаменателя.

⁸ 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
17а	Отношение на ливъридж без прилагане на временното третиране на нереализирани печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност в ДВД в съответствие с член 468 от РКИ
	Отчетни периоди
	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Когато данните се оповестяват за пръв път, не се изисква оповестяване на данни за преходни периоди. Информация за преходни периоди се изисква само когато преходните периоди са по-късни от началната дата на тяхната първа финансова година, започваща на или след 1 януари 2018 г.</p>
	Последен период за оповестяване
	Институциите трябва да оповестяват информацията в редове 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14 и 17, когато е относимо, до края на преходния период в съответствие с член 473, параграфи 6 и 6а от РКИ.
	Институциите трябва да оповестяват информация в редове 2а, 4а, 6а, 8, 10а, 12а, 14а и 17а, когато е относимо, до края на преходния период в съответствие с член 468, параграф 2 от РКИ.