

EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Gairės

dėl vienodo informacijos atskleidimo
pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013
473a straipsnį, atsižvelgiant į
pereinamojo laikotarpio nuostatas,
kuriomis siekiama sušvelninti TFAS 9 dėl
nuosavų lėšų įdiegimo poveikį

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 16.03.2018. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2018/01“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiomis gairėmis nustatomas vienodas informacijos atskleidimo formatas, kurio laikantis turėtų būti atskleidžiama informacija, kaip to reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – KRR) 473a straipsnį.

Taikymo sritis

6. Šios gairės taikomos KRR 473a straipsnio 1 dalyje nurodytoms įstaigoms, kurioms pagal KRR 6, 10 ir 13 straipsnius galioja visi arba dalis KRR aštuntoje dalyje nustatytų informacijos atskleidimo reikalavimų.
7. Šios gairės taikomos KRR 473a straipsnio 6 dalyje nustatytu pereinamuoju laikotarpiu.

Adresatai

8. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip jos apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i ir ii punktuose, ir finansų įstaigoms, kaip jos apibrėžtos to paties reglamento 4 straipsnio 1 dalyje.

Sąvokų apibrėžtys

9. Jei nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) Nr. 575/2013 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pat reikšmę.
10. Analogiški tikėtini kredito nuostoliai (TKN) – tikėtinų kredito nuostolių modeliai, kurie sutampa su modeliais, naudojamais taikant apskaitos standartus, kurie yra patvirtinti pagal Reglamento (EB) Nr. 1606/2002 6 straipsnio 2 dalyje nustatytą procedūrą.

Taikymo data

11. Šios gairės taikomos nuo 2018 m. kovo 20 d. iki KRR 473a straipsnio 6 dalyje nurodyto pereinamojo laikotarpio pabaigos.

3. Formatas

12. Įstaigos, kurios nusprendžia taikyti KRR 473a straipsnį, turėtų užpildyti I priede pateiktą kiekybinių duomenų šabloną pagal tame pačiame priede pateiktus nurodymus. Tos įstaigos, kurios priklauso 473a straipsnio 1 daliai išvardytoms įstaigoms ir kurios nusprendžia netaikyti 473a straipsnio, turėtų, kaip nurodyta I priede, pateikti aiškinamąsias pastabas pagal šiame priede pateiktus nurodymus.

4. Bendrieji informacijos atskleidimo reikalavimai

13. EBI gairės dėl atskleidimo reikalavimų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntą dalį (EBA/GL/2016/11), kai tinkama, taikomos vienodam informacijos atskleidimo formatui, kaip nurodyta šiose gairėse.

I priedas. Šablonas – įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant

TFAS 9-FL šablonas: Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant

Tikslas. Pateikite įstaigos nuosavų lėšų, bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, 1 lygio kapitalo, pagal riziką įvertinto turto, bendro 1 lygio nuosavo kapitalo koeficiento, 1 lygio kapitalo koeficiento, viso kapitalo koeficiento ir sverto koeficiento palyginimą taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant. Šiame šablone atsižvelgiama tik į pereinamojo laikotarpio nuostatas, taikomas įgyvendinant TFAS 9 ir analogiškų TKN modelius.

Taikymo sritis. Kiekybinių duomenų šablonas yra privalomas visoms 473a straipsnio 1 dalyje nurodytoms įstaigoms, kurios pagal to paties straipsnio 9 dalies pirmą pastraipą nusprendžia taikyti KRR 473a straipsnį ir kurioms to paties straipsnio 6 dalyje nurodytu pereinamuoju laikotarpiu galioja visi arba dalis KRR aštuntoje dalyje nustatytų informacijos atskleidimo reikalavimų.

Tos 473a straipsnio 1 dalyje nurodytos įstaigos, kurioms galioja visi arba dalis KRR aštuntoje dalyje nustatytų reikalavimų, tačiau kurios pagal to paties straipsnio 9 dalies pirmą pastraipą nusprendžia netaikyti 473a straipsnio pereinamojo laikotarpio nuostatų, turėtų pateikti aiškinamąsias pastabas, kuriose paaiškintų, kad jos netaiko TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų, ilgainiui nekeičia savo tokio sprendimo ir kad duomenyse apie jų nuosavas lėšas, kapitalą ir sverto koeficientą jau visapusiškai atspindi TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių poveikis.

Turinys. Reguluojamos nuosavos lėšos, rizikos vertinimu pagrįsti kapitalo koeficientai ir sverto koeficientas, palyginti su tais pačiais parametrais, jei jiems nebūtų taikomos TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos. Įstaigos kiekvieno parametro vertę turėtų pateikti ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Periodiškumas. Įstaigos šią informaciją turėtų atskleisti gairių EBA GL/2014/14 (iš dalies pakeistų gairėmis EBA GL/2016/11) 25, 26 ir 27 dalyse nurodytu periodiškumu ir pateikti informaciją apie nuosavas lėšas (25 dalies a punktas), pagal riziką įvertintą turtą (25 dalies b punkto i papunktis) ir sverto koeficientą (25 dalies c punktas).

Formatas. Nustatyto formato kiekybinės informacijos šablonas yra privalomas įstaigoms, kurios taiko TFAS 9 pereinamojo laikotarpio nuostatas. Įstaigos, kurios netaiko pereinamojo laikotarpio nuostatų, aiškinamąsias pastabas gali pateikti laisva forma.

Susijęs paaiškinimas. Pereinamojo laikotarpio nuostatas taikančios įstaigos kiekybinių duomenų šablone turėtų pridėti aiškinamąsias pastabas, kuriose aptartų pagrindinius naudojamų pereinamojo laikotarpio nuostatų aspektus. Pagal KRR 473a straipsnio 9 dalies antrą pastraipą įstaigos visų pirma turėtų paaiškinti visus savo sprendimus, susijusius su toje pačioje dalyje numatytomis galimybėmis, įskaitant tai, ar jos taiko 473a straipsnio 4 dalį ar ne, ir paaiškinti bet kokių šių galimybių taikymo pakeitimus. Įstaigos taip pat turėtų paaiškinti į šabloną įtrauktų prudenčių parametrų pokyčius, kurie atsiranda taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas, kai šie pokyčiai yra svarbūs.

Kiekybinės informacijos šablonas						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)					
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos					
3	1 lygio kapitalas					
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos					
5	Visas kapitalas					
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos					
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas					
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos					
Kapitalo koeficientai						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)					
10	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos					
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)					
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos					
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)					
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos					
Sverto koeficientas						
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas					
16	Sverto koeficientas					
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos					

Nurodymai

Eilutės numeris	Paaiškinimas
1	CET1 kapitalo suma atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo ² (Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimo šablono 29 eilutė)
2	CET1 kapitalo suma, jeigu TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų suma, apskaičiuota pagal KRR 473a straipsnį, nebūtų taikoma.
3	1 lygio kapitalo suma atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo ² (Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimo šablono 45 eilutė).

² 2013 m. gruodžio 20 d. KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) Nr. 1423/2013, kuriuo nustatomi informacijos apie įstaigų nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 355, 2013 12 31, p. 60).

Eilutės numeris	Paaiškinimas
4	1 lygio kapitalo suma, jeigu TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų suma, apskaičiuota pagal KRR 473a straipsnį, nebūtų taikoma.
5	Visa kapitalo suma atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo ² (Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimo šablono 59 eilutė).
6	Visa kapitalo suma, jeigu TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų suma, apskaičiuota pagal KRR 473a straipsnį, nebūtų taikoma.
7	Viso pagal riziką įvertinto turto suma atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo ² (Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimo šablono 60 eilutė).
8	Viso pagal riziką įvertinto turto suma, jeigu TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų suma, apskaičiuota pagal KRR 473a straipsnį, nebūtų taikoma.
9	CET1 kapitalo koeficientas atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo ² (Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimo šablono 61 eilutė).
10	CET1 kapitalo koeficientas, jeigu TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų suma, apskaičiuota pagal KRR 473a straipsnį, nebūtų taikoma. ³
11	1 lygio kapitalo koeficientas atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo ² (Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimo šablono 62 eilutė).
12	1 lygio kapitalo koeficientas, jeigu TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų suma, apskaičiuota pagal KRR 473a straipsnį, nebūtų taikoma. ³
13	Viso kapitalo koeficientas atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus atskleidimo ² (Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimo šablono 63 eilutė).
14	Viso kapitalo koeficientas, jeigu TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų suma, apskaičiuota pagal KRR 473a straipsnį, nebūtų taikomos. ³
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas, nustatytas atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie sverto koeficientą atskleidimo ⁴ (lentelės „LRCom: bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas“ 21 eilutė).
16	Sverto koeficientas atsižvelgiant į sumą, kurią įstaigos atskleidė pagal techninius įgyvendinimo standartus dėl informacijos apie sverto koeficientą atskleidimo ⁴ (lentelės „LRCom: bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas“ 22 eilutė).
17	Apskaičiuotas sverto koeficientas, jeigu TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatų suma, apskaičiuota pagal KRR 473a straipsnį, nebūtų taikoma. ³
Ataskaitiniai laikotarpiai	
	<p>T, T-1, T-2, T-3 ir T-4 ataskaitiniai laikotarpiai apibrėžiami kaip ketvirčio periodai. Įstaigos turėtų atskleisti ataskaitinius laikotarpius atitinkančias datas.</p> <p>Įstaigos, kurios pagal šį šabloną informaciją atskleidžia kas ketvirtį, turėtų pateikti duomenis už T, T-1, T-2, T-3 ir T-4 laikotarpius; įstaigos, kurios pagal šį šabloną informaciją atskleidžia kas pusmetį, turėtų pateikti duomenis už T, T-2, ir T-4 laikotarpius, o įstaigos, kurios pagal šį šabloną informaciją atskleidžia kartą per metus, turėtų pateikti duomenis už T ir T-4 laikotarpius.</p> <p>Kai duomenys atskleidžiami pirmą kartą, duomenų už ankstesnius laikotarpius atskleisti nereikia. Informaciją apie ankstesnius laikotarpius reikalaujama pateikti tik jeigu ankstesni laikotarpiai yra vėliau nei 2018 m. sausio 1 d..</p>

³ Atskleidžiamą informaciją apie šį koeficientą, įstaigos turėtų įvertinti tas TFAS 9 arba analogiškų TKN pereinamojo laikotarpio nuostatas, kurios turi įtakos skaitikliui ir vardikliui.

⁴ 2016 m. vasario 15 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/200, kuriuo nustatomi informacijos apie įstaigų sverto koeficientą atskleidimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 techniniai įgyvendinimo standartai (OL L 39, 2016 2 16, p.5).