

EBA/GL/2020/12

10.08.2020

Riktlinjer

om ändring av riktlinjerna EBA/GL/2018/01 för enhetliga upplysningar enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen) om övergångsbestämmelser för att minska effekten av införandet av IFRS 9 på kapitalbasen i syfte att säkra efterlevnad av "quick fix"-paketet för kapitalkravsförordningen mot bakgrund av covid-19-pandemin

1. Efterlevnad och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010.¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. Av riktlinjerna framgår EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 12.10.2020. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats, med hänvisningen "EBA/GL/2020/12". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte och mottagare

Syfte

5. Dessa riktlinjer ändrar riktlinjerna EBA/GL/2018/01 för enhetliga upplysningar enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013.² ("riktlinjerna") för att säkra efterlevnad av förordning (EU) nr 575/2013.³, ändrad genom förordning (EU) 2019/876.⁴ (kapitalkravsförordning II) och förordning (EU) 2020/873.⁵ ("quick-fix"-paketet för kapitalkravsförordningen).

Mottagare

6. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i, i förordning (EU) nr 1093/2010 och till kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

7. Dessa riktlinjer gäller från och med 11.08.2020 till utgången av övergångsperioder enligt punkt 1 i artikel 468 och i punkterna 6 och 6a i artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013.

4. Ändringar

8. Punkt 5 i riktlinjerna har ersatts med följande:

² https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2084799/302d6722-c37b-4869-ba12-6d3b4a1092fb/Guidelines%20on%20uniform%20disclosure%20of%20IFRS%209%20transitional%20arrangements_SV.pdf.

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁴ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 2019/876 av den 20 maj 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartsrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information, samt av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 150, 7.6.2019, s. 1).

⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/873 av den 24 juni 2020 om ändring av förordningar (EU) nr 575/2013 och (EU) nr 2019/876 vad gäller anpassningar mot bakgrund av covid-19-pandemin (EUT L 204, 26.6.2020, s. 4-17).

"5. I dessa riktlinjer anges det enhetliga formatet för upplysningar i enlighet hur med de upplysningar som krävs enligt artiklarna 468 och 473a i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen) bör göras."

9. Punkt 6 i riktlinjerna ska ersättas med följande:

"6. Dessa riktlinjer gäller för institut som helt eller delvis omfattas av de upplysningskrav som anges i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen), i enlighet med artiklarna 6, 10 och 13 i kapitalkravsförordningen."

10. Punkt 7 i riktlinjerna ska ersättas med följande:

"7. Dessa riktlinjer gäller under övergångsperioderna enligt punkt 1 i artikel 468 samt i punkterna 6 och 6a i artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013."

11. Punkt 12 i EBA/GL/2018/01 ska ändras enligt följande:

"De institut som väljer att tillämpa artikel 468 eller artikel 473a i kapitalkravsförordningen bör fylla i den kvantitativa mallen i bilaga I i enlighet med instruktionerna i bilagan.

De institut som nämns i punkt 1 i artikel 473a och som väljer att inte tillämpa artikel 473a bör lämna upplysningar som en beskrivande kommentar till artikel 473a i bilaga I i enlighet med instruktionerna i bilagan.

De institut som väljer att inte tillämpa den tillfälliga behandlingen enligt artikel 468 bör lämna upplysningar som en beskrivande kommentar till artikel 468 i bilaga I i enlighet med instruktionerna i bilagan."

12. Bilaga I har ersatts med följande:

Bilaga I — Mall för jämförelse av institutens kapitalbaser och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrader med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster, samt med och utan tillämpning av tillfällig behandling enligt artikel 468 i kapitalkravsförordningen

Mall IFRS 9/Artikel 468-FL: Jämförelse av institutens kapitalbaser och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster samt med och utan tillämpning av tillfällig behandling enligt artikel 468 i kapitalkravsförordningen

Syfte: Att tillhandahålla en jämförelse av institutens kapitalbas, kärnprimärkapital, primärkapital, riskvägda tillgångar, kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation, total kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster.

Att tillhandahålla en jämförelse av institutens kapitalbas, kärnprimärkapital, primärkapital, kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation, total kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av tillfällig behandling av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat med hänsyn till covid-19-pandemin i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen.

Endast de övergångsbestämmelser som härrör från tillämpning av IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster och den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat med hänsyn till covid-19-pandemin i enlighet med artikel 468 tas i beaktande i denna mall.

Tillämpningsområde: Den kvantitativa mallen är obligatorisk för samtliga institut som väljer att tillämpa artikel 468 och/eller artikel 473a i kapitalkravsförordningen och som helt eller delvis omfattas av upplysningskraven enligt del åtta i kapitalkravsförordningen, i enlighet med artiklarna 6, 10 och 13 i kapitalkravsförordningen.

Beskrivande kommentar till artikel 473a: De institut som avses i punkt 1 i artikel 473a och som helt eller delvis omfattas av upplysningskraven enligt del åtta i kapitalkravsförordningen men som enligt första stycket i punkt 9 i samma artikel väljer att inte tillämpa övergångsbestämmelserna som anges i artikel 473a bör istället lämna upplysningar som en beskrivande kommentar där man förklarar att man inte tillämpar övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster, eventuella ändringar av detta beslut över tid och att deras kapitalbas, kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad redan avspeglar effekten av IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster.

Beskrivande kommentar till artikel 468: De institut som omfattas av upplysningskraven enligt del åtta i kapitalkravsförordningen men som i enlighet med första stycket i punkt 3 i artikel 468 väljer att inte tillämpa den tillfälliga behandlingen enligt artikel 468 bör istället lämna upplysningar som en beskrivande kommentar där de förklarar att de inte tillämpar den tillfälliga behandlingen enligt artikel 468, eventuella ändringar i detta beslut över tid och att deras kapitalbas, kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad redan avspeglar effekten av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Innehåll: Institutet bör lämna upplysningar om varje mätvärde i den kvantitativa mallen vid slutet av varje rapporteringsperiod.

Frekvens: Fram till den 28 juni 2021 bör instituten offentliggöra informationen med den frekvens som anges i punkterna 25, 26 och 27 i EBA/GL/2014/14, ändrad genom EBA/GL/2016/11 för offentliggörande av information om kapitalbas (punkt 25 a), riskvägda tillgångar (punkt 25 b.i) och bruttosoliditetsgrad (punkt 25 c). Efter den 28 juni 2021 bör instituten offentliggöra informationen med den frekvens som krävs enligt artikel 433a, 433b och 433c för offentliggörande av väsentliga mätvärden enligt artikel 447 i kapitalkravsförordningen.

Format: Fast format för den kvantitativa mallen. För de institut som inte tillämpar övergångsbestämmelser för IFRS 9 är formatet för de beskrivande kommentarerna flexibelt. För de institut som inte tillämpar den tillfälliga behandlingen enligt artikel 468 i kapitalkravsförordningen är formatet för de beskrivande kommentarerna till artikel 468 flexibelt.

Åtföljande beskrivning: De institut som tillämpar övergångsbestämmelser för IFRS 9 bör tillhandahålla en beskrivande kommentar tillsammans med den kvantitativa mallen där man förklarar de viktigaste delarna i de övergångsbestämmelser som de använder. Enligt andra stycket i punkt 7a i artikel 473a i kapitalkravsförordningen bör instituten även lämna upplysningar om huruvida de använder beräkningen enligt punkt 7b eller beräkningen enligt första stycket i punkt 7a.

I enlighet med andra stycket i punkt 9 i artikel 473a i kapitalkravsförordningen bör instituten i synnerhet tillhandahålla förklaringar för samtliga sina val gällande de alternativ som inkluderas i samma punkt, inklusive om de tillämpar punkt 2 och/eller punkt 4 i artikel 473a eller inte, samt om eventuella förändringar i tillämpningen av dessa alternativ.

Institutet bör även tillhandahålla förklaringar för ändringar i tillsynsmåtten i mallen jämfört med den senaste redovisningsperioden till följd av tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster och/eller av tillämpning av den tillfälliga behandlingen enligt artikel 468 där dessa ändringar är väsentliga.

Kvantitativ mall						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Tillgängligt kapital (belopp)						
1	Kärnprimärkapital					
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster inte tillämpats					
2a	Kärnprimärkapital om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats					
3	Primärkapital					
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster inte tillämpats					
4a	Primärkapital om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats					
5	Totalt kapital					
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster inte tillämpats					
6a	Totalt kapital om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats					
Riskvägda tillgångar (belopp)						
7	Totala riskvägda tillgångar					
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster inte tillämpats					
Kapitalrelationer						
9	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)					
10	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster inte tillämpats					
10a	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats					
11	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)					
12	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster inte tillämpats					
12a	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats					
13	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)					

14	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster inte tillämpats					
14a	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om den tillfälliga behandlingen av orealiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats					
Bruttosoliditetsgrad						
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad					
16	Bruttosoliditetsgrad					
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster inte tillämpats					
17a	Bruttosoliditetsgrad om den tillfälliga behandlingen av orealiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats					

Anvisningar

Rad Nummer	Förklaring
1	Kärnprimärkapitalbeloppet i enlighet med det belopp som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas. ⁶ (rad 29 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
2	Kärnprimärkapitalbelopp om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
2a	Kärnprimärkapital om den tillfälliga behandlingen av orealiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
3	Primärkapitalbelopp i enlighet med det belopp som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas. (rad 45 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
4	Primärkapitalbelopp om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
4a	Primärkapital om den tillfälliga behandlingen av orealiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
5	Totalt kapitalbelopp i enlighet med det belopp som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas ⁶ (rad 59 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
6	Totalt kapitalbelopp om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
6a	Totalt kapital om den tillfälliga behandlingen av orealiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
7	Totalt belopp för riskvägda tillgångar i enlighet med det belopp som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas ⁶ (rad 60 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
8	Totalt belopp för riskvägda tillgångar om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
9	Kärnprimärkapitalrelation i enlighet med värdet som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas ⁶ (rad 61 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")

⁶ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 av den 20 december 2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 355, 31.12.2013, s. 60).

Rad Nummer	Förklaring
10	Kärnprimärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats. ⁷
10a	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
11	Primärkapitalrelation i enlighet med värdet som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas6 (rad 62 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
12	Primärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats ^{Error! Bookmark not defined.}
12a	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
13	Total kapitalrelation i enlighet med värdet som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas6 (rad 63 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
14	Total kapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som beräknats enligt artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats ^{Error! Bookmark not defined.}
14a	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad i enlighet med beloppet som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard vid upplysning om bruttosoliditetsgrad. ⁸ (rad 21 i tabellen "LRCom: allmän upplysning om bruttosoliditetsgrad")
16	Bruttosoliditetsgrad i enlighet med värdet som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard vid upplysning om bruttosoliditetsgrad ⁸ (rad 22 i tabellen "LRCom: allmän upplysning om bruttosoliditetsgrad")
17	Bruttosoliditetsgrad som beräknats om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats ^{Error! Bookmark not defined.}
17a	Bruttosoliditetsgrad om den tillfälliga behandlingen av realiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med artikel 468 i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
Rapporteringsperioder	
<p>Rapporteringsperioderna T, T-1, T-2, T-3 och T-4 definieras som kvartalsperioder. Institutet bör upplysa om datumen som motsvarar rapporteringsperioderna.</p> <p>Institut som lämnar upplysningar i mallen kvartalsvis bör tillhandahålla information för perioderna T, T-1, T-2, T-3 och T-4, institut som lämnar upplysningar i mallen halvårsvis bör tillhandahålla information för perioderna T, T-2 och T-4 och institut som lämnar upplysningar en gång per år bör tillhandahålla information för perioderna T och T-4.</p> <p>Upplysning om informationen för föregående perioder krävs inte när uppgifterna lämnas in för första gången. Information om föregående perioder krävs endast när de föregående perioderna ligger senare än startdatumet för det första räkenskapsåret som inleds den 1 januari 2018 eller senare.</p>	
Den senaste redovisningsperioden	
Institutet bör i förekommande fall lämna upplysningar på raderna 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14 and 17 fram till utgången av övergångsperioden enligt punkterna 6 och 6a i artikel 473 i kapitalkravsförordningen.	
Institutet bör i förekommande fall lämna upplysningar på raderna 2a, 4a, 6a, 8, 10a, 12a, 14a och 17a fram till utgången av övergångsperioden enligt punkt 2 i artikel 468 i kapitalkravsförordningen.	

⁷ När den här relationen redovisas bör instituten beakta dessa övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller motsvarande standard för förväntade kreditförluster som påverkar både täljaren och nämnaren.

⁸ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2016/200 av den 15 februari 2016 om fastställande av tekniska standarder för genomförande med avseende på upplysningskraven om bruttosoliditetsgrad för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 39, 16.2.2016, s. 5).