

EBA/GL/2020/11

den 11 augusti 2020

Riktlinjer

om krav på tillsynsrapportering och upplysningskrav enligt paketet
med snabbändringar för kapitalkravsförordningen mot bakgrund av
covid-19-pandemin

1. Efterlevnad och rapportering

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer utfärdade i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 bör de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionsrätten bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna bör 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 bör de behöriga myndigheterna meddela EBA att de följer eller tänker följa dessa riktlinjer, eller i annat fall 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 bör lämnas in på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats, med hänvisningen "EBA/GL/2020/11". Anmälningar bör lämnas in av personer som har befogenhet att rapportera om hur riktlinjerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

2. Dessa riktlinjer specificerar hur kreditrisk, marknadsrisk, kapitalbas och bruttosoliditetsgrad bör rapporteras samt bruttosoliditetsgrad offentliggöras i enlighet med kommissionens

genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.¹ och kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200.² för att institut ska kunna efterleva förordning (EU) nr 575/2013.³, ändrad genom förordning (EU) 2019/876.⁴ och förordning (EU) 2020/873.⁵

Tillämpningsområde

3. Dessa riktlinjer bör tillämpas på individuell nivå och på gruppnivå i enlighet med rapporterings- och upplysningskraven enligt del I avdelning II i förordning (EU) nr 575/2013.

Mottagare

4. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 led 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

5. Dessa riktlinjer gäller från den 11 augusti 2020 till den 27 juni 2021.

¹ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

² Kommissionens genomförandeförordning (EU) 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).

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) 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 förordningarna (EU) nr 575/2013 och (EU) 2019/876 vad gäller vissa anpassningar mot bakgrund av covid-19-pandemin (EUT L 204, 26.6.2020, s. 4).

4. Rapportering av kredit- och marknadsrisk, kapitalbas och bruttosoliditetsgrad

Kreditrisk

6. För att säkra efterlevnad av artikel 501 och artikel 501a i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, bör instituten tillämpa bilaga I (den gemensamma rapporteringsramen – Corep) till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.⁶ genom att använda nedan angivna kolumner enligt följande:
 - "RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG" bör rapporteras som "RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORER".
 - "RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG" bör rapporteras som "RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORER".
7. Om den föregående punkten tillämpas bör instituten säkra att effekten av de båda stödfaktorerna enligt artikel 501 och artikel 501a i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, fullt ut avspeglas i nedan angivna mallar/kolumner:
 - C 07.00 – kolumner 215 till 240.
 - C 08.01 och C 08.02 – kolumner 255 till 270.
 - C 09.01 – kolumner 080 till 090.
 - C 09.02 – kolumner 110 till 125.
8. För att säkra efterlevnad av artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, bör de institut som utnyttjar undantag enligt artikel 473a.7a i kapitalkravsförordningen hantera det till 100 % riskvägda beloppet ABSA som ett separat ursprungligt åtagande och rapportera det i mall C 07.00 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, i exponeringsklassen "övriga poster".

⁶ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

Marknadsrisk

9. Om instituten, enligt artikel 500c i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, tillåts att utelämna överskridanden från beräkningen av addend enligt artikel 366.3 i samma förordning bör instituten rapportera informationen i mall C 24.00 i bilaga I (den gemensamma rapporteringsramen – Corep) till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 efter att ha tagit effekten av tillämpning av artikel 500c i beaktande.

Kapitalbas

10. För att säkra efterlevnad av artikel 36.1 b i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, vad gäller undantag för försiktigt värderade programvarutillgångar från avdraget från kärnprimärkapitalet bör instituten upphöra med rapportering av det undantagna beloppet för försiktigt värderade programvarutillgångar i raderna 340 till 360 i mall C 01.00 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 så snart som de tekniska standarderna enligt artikel 36.4 i förordning (EU) nr 575/2013 börjar tillämpas.
11. För att säkra efterlevnad av artikel 468 i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, vad gäller kapitalbas bör instituten använda rad 430 i mall C 05.01 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
12. För att säkra efterlevnad av artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, vad gäller kapitalbas bör instituten använda rad 440 i mall C 05.01 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Bruttosoliditetsgrad

13. För att säkra efterlevnad av artikel 500b i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, vad gäller beloppet för centralbanksexponeringar som ska undantas från det sammanlagda exponeringsmättet för bruttosoliditetsgrad bör instituten använda rad 260 "Undantagen exponering enligt artikel 429.14 i kapitalkravsförordningen" i mall C 47.00 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Rad 190 "Övriga tillgångar" i denna mall bör rapporteras brutto av centralbanksexponeringar undantagna i enlighet med artikel 500b i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873.
14. För att säkra efterlevnad av tillfällig beräkning enligt artikel 500d i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, bör instituten rapportera exponeringsvärdet för ännu ej avvecklade avistaköp och avistaförsäljningar i rad 190 "Övriga tillgångar" i mall C 47.00 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

15. För att säkra efterlevnad av artikel 473a.7 och artikel 473a.7a i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, vad gäller belopp som läggs tillbaka till exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgraden bör instituten – med ett positivt värde – använda rad 280 "Avdraget tillgångsbelopp – primärkapital – övergångsdefinition" i mall C 47.00 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

5. Offentliggörande av bruttosoliditetsgrad

16. För att säkra efterlevnad av artikel 500b i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, vad gäller beloppet för centralbanksexponeringar som ska undantas från det sammanlagda exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad bör instituten använda rad EU-19b (Exponeringar undantagna i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 [i och utanför balansräkningen]) i tabellen med rubrik "LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensamt offentliggörande" i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200. Instituterna bör även ange kommentarer om att undantagna centralbanksexponeringar har offentliggjorts i rad 19b.
17. De institut som undantar exponeringar till sin centralbank från sitt totala exponeringsmått i enlighet med artikel 500b.1 i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2019/876 och förordning (EU) 2020/873, bör lägga till de upplysningar som krävs i sista meningen i punkt 2 i denna artikel i en separat rad som ska införas i tabell "LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensamt offentliggörande" i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200.
18. Om den föregående punkten tillämpas bör instituten lägga till en ny rad, EU-22a, omedelbart under rad 22 i tabell "LRCom". Den nya raden bör rubriceras "Bruttosoliditetsgrad" (med undantag för effekten av ett eventuellt tillämpligt tillfälligt undantag för centralbanksexponeringar) och användas för offentliggörande av kvoten under kolumnen med rubriken "Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen" i samma tabell.