



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 31 май 2017 г.
(OR. en)

9480/17

Междуетноститутуционално досие:
2016/0360 (COD)

EF 103
ECOFIN 434
CCG 16
CODEC 873

БЕЛЕЖКА

От:	Генералния секретариат на Съвета
До:	Комитета на постоянните представители/Съвета
Относно:	Предложение за регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на преходния период за смекчаване на въздействието върху собствените средства от въвеждането на МСФО 9 и третирането на някои експозиции в публичния сектор, деноминирани в ненационални валути на държавите членки, като големи експозиции (първо четене) = Компромисен текст на председателството

Приложено се изпраща на делегациите окончателният компромисен текст на председателството за Корепер относно посоченото по-горе предложение на Комисията.

Предложение за

РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на преходния период за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 върху собствените средства и от третирането на някои експозиции в публичния сектор, деноминирани в ненационални валути на държавите членки, като големи експозиции

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 114 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейската централна банка¹,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет²,

в съответствие с обикновената законодателна процедура,

¹ ОВ С , г., стр. .

² ОВ С , г., стр. .

като имат предвид, че:

- (1) На 24 юли 2014 г. Съветът по международни счетоводни стандарти публикува Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 9 *Финансови инструменти*. Със стандарта се цели да се подобри финансовото отчитане на финансовите инструменти чрез преодоляване на проблемите, които възникнаха в тази област по време на финансовата криза. По-специално МСФО 9 е приет в отговор на призива на Г-20 за възприемане на ориентиран в по-голяма степен към бъдещето модел за признаване на очакваните кредитни загуби по финансови активи. Във връзка с признаването на очакваните кредитни загуби по финансови активи той замества международен счетоводен стандарт (МСС) 39.
- (2) Европейската комисия прие МСФО 9 посредством Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията³. В съответствие с този регламент всяка институция, която използва МСФО, за да изготвя финансовите си отчети, е длъжна да прилага МСФО 9 от началната дата на първата си финансова година, започваща на 1 януари 2018 г. или по-късно.
- (3) Прилагането на МСФО 9 може да доведе до внезапно значително увеличение на провизиите за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) и съответно до внезапен спад на базовия собствен капитал от първи ред на институциите. Докато продължават обсъжданията на дългосрочното регулаторно третиране на провизиите, в Регламент (ЕС) № 575/2013 следва да бъдат приети преходни мерки, които да дадат възможност на институциите да смекчат евентуалното значително отрицателно въздействие върху базовия собствен капитал от първи ред, произтичащо от счетоводното отчитане на ОКЗ.

³ Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията от 22 ноември 2016 г. за изменение на Регламент (ЕО) № 1126/2008 за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета във връзка с Международен стандарт за финансово отчитане 9 (ОВ L 323, 29.11.2016 г., стр. 11).

(4) Когато началният баланс на институцията към деня, когато прилага за първи път МСФО 9 през 2018 г., отразява намаление на базовия собствен капитал от първи ред в резултат на увеличение на провизиите за ОКЗ (без данъчния ефект) в сравнение с крайния баланс на предходния ден, институцията следва да има правото да добави към базовия си собствен капитал от първи ред част от увеличените провизии за ОКЗ за определен преходен период. Този преходен период следва да продължи 5 години и да започне от първия ден през 2018 г., в който институцията прилага за първи път МСФО 9. Частта от провизиите за ОКЗ, която може да бъде добавяна към базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период, следва да намалява с времето до нула, така че да се стигне до пълно съответствие с изискванията в деня, който следва непосредствено края на преходния период.

(5) Институциите следва да решат дали да прилагат тези преходни мерки и информират компетентния орган за това. За да смекчи евентуалното значително отрицателно въздействие върху базовия собствен капитал от първи ред, произтичащо от счетоводното отчитане на ОКЗ, през преходния период институцията следва да разполага с възможността да промени веднъж първоначалното си решение да прилага преходни разпоредби, свързани с въвеждането на МСФО 9, при условие че има предварително разрешение от компетентния орган, който следва да провери, че това решение не е мотивирано от съображения за регулаторен арбитраж.

(6) Тъй като провизиите, формирани след първия ден през 2018 г., в който институцията прилага за първи път МСФО 9, биха могли да нараснат значително и неочаквано поради влошаване на макроикономическите перспективи, на институциите следва да бъде предоставено някакво допълнително облекчение при такива обстоятелства посредством преходните мерки. По-конкретно, когато новоформираните провизии за ОКЗ на дадена институция надхвърлят определен праг, който следва да бъде определен като процент от сумата на провизиите от етап 1 и етап 2 на МСФО 9 в деня на първоначалното прилагане на МСФО 9, институцията следва да има правото да включи в сумата, която може да добави към базовия си собствен капитал от първи ред, тази част от новоформираните провизии, която надхвърля въпросния праг.

(7) Институциите, които се ползват от преходните мерки, целящи смекчаване на въздействието на провизиите за ОКЗ върху базовия собствен капитал от първи ред, следва да бъдат задължени да коригират изчислението на регулаторните позиции, които са пряко засегнати от провизиите за ОКЗ, за да се гарантира, че те не получават неподходящо капиталово облекчение. Например корекциите за специфичен кредитен риск, с които стойността на експозициите се намалява съгласно стандартизирания подход към кредитния риск, следва да бъдат намалени с коефициент, който води до увеличаване на стойността на експозициите. Това би гарантирало, че институцията няма да се ползва едновременно от увеличение на базовия собствен капитал от първи ред поради преходните мерки и от намалена стойност на експозициите.

(8) Институциите следва да оповестяват публично своите коефициенти на капиталова адекватност и ливъридж, както в случай на прилагане на преходните мерки за МСФО 9, посочени в настоящия регламент, така и без прилагането им, за да може обществеността да прецени въздействието на тези мерки върху въпросните коефициенти. Когато някоя институция реши да не прилага подобни преходни мерки, от нея следва да не се изисква да оповестява тяхното въздействие.

(9) Целесъобразно е да бъдат предвидени преходни мерки и за освобождаване от ограничението за големи експозиции, което се прилага по отношение на експозициите на някои дългове на сектор „Държавно управление“ в държавите членки, деноминирани в ненационални валути на държавите членки. Преходният период следва да продължи три години, считано от 1 януари 2018 г, за експозиции от този тип, които са натрупани на [да се добави датата на приемане след публикуването на текста] или след тази дата, докато експозициите от този тип, които са натрупани преди тази дата, следва да се третираат като заварено положение и да продължат да се ползват от освобождаването за големи експозиции.

(10) Доколкото целите на настоящия регламент, а именно засилването и усъвършенстването на действащото законодателство на Съюза, с което се осигуряват единни пруденциални изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници в Съюза, не могат да бъдат постигнати в достатъчна степен от държавите членки, а поради своя обхват и последици могат да бъдат постигнати по-добре на равнището на Съюза, Съюзът може да приеме мерки в съответствие с принципа на субсидиарност, уреден в член 5 от Договора за Европейския съюз. В съответствие с принципа на пропорционалност, уреден в същия член, настоящият регламент не надхвърля необходимото за постигане на тези цели.

(11) Поради това Регламент (ЕС) № 575/2013 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕХА НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Регламент (ЕС) № 575/2013 се изменя, както следва:

- (1) След член 473 се вмъква следният нов член 473а:

„Член 473а

Въвеждане на МСФО 9

1. Чрез дерогация от член 50 до края на преходния период, определен в параграф 6, институциите, които изготвят своите финансови отчети в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети съгласно процедурата по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002, институциите, които съгласно член 24, параграф 2 извършват оценка на активите и задбалансовите позиции и определят собствените си средства в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети съгласно процедурата по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002, както и институциите, които извършват оценка на активите и задбалансовите позиции в съответствие със счетоводни стандарти съгласно Директива 86/635/ЕИО, които използват еднакъв модел на очакваните кредитни загуби с използвания в счетоводните стандарти, приети съгласно процедурата по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002, могат да добавят към базовия си собствен капитал от първи ред сумата, изчислена като сбор от следното:
- а) за подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 2, сумата (AB_{SA}), изчислена съгласно следната формула:

$$AB_{SA} = (A_{2,SA} + A_{4,SA}) \cdot f$$

където:

$A_{2,SA}$ = сумата след данъчно облагане, изчислена в съответствие с параграф 2;

$A_{4,SA}$ = сумата след данъчно облагане, изчислена в съответствие с параграф 4, въз основа на сумите, изчислени съгласно параграф 3;

f = приложимия коефициент, определен в параграф 6;

б) за подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3, сумата (AB_{IRB}), изчислена съгласно следната формула:

$$AB_{IRB} = (A_{2,IRB} + A_{4,IRB}) \cdot f$$

където:

$A_{2,IRB}$ = сумата след данъчно облагане, изчислена в съответствие с параграф 2, коригирана съгласно параграф 5, буква а);

$A_{4,IRB}$ = сумата след данъчно облагане, изчислена в съответствие с параграф 4 въз основа на сумите, изчислени съгласно параграф 3, които са коригирани съгласно параграф 5, букви б) и в);

f = приложимия коефициент, определен в параграф 6;

2. Институциите изчисляват отделно за своите подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 2 и за своите подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3, сумите $A_{2,SA}$ и $A_{2,IRB}$, посочени съответно в параграф 1, букви а) и б), като по-голямата от сумите в букви а) и б) от настоящия параграф:

а) нула;

б) сумата след данъчно облагане, изчислена съгласно точка i), намалена със сумата след данъчно облагане, изчислена съгласно точка ii):

- i) сбора на очакваните кредитни загуби за дванадесет месеца, определени в съответствие с параграф 5.5.5 от Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията, и коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок, определени в съответствие с параграф 5.5.3 от Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията към 1 януари 2018 г. или към датата на първоначалното прилагане на МСФО 9;
- ii) общата сума на загубите от обезценка на финансови активи, класифицирани като кредити и вземания, държани до падеж инвестиции и финансови активи на разположение за продажба, различни от капиталови инвестиции, съгласно определенията в параграф 9 от МСС 39, изчислени съгласно параграфи 63, 64, 65, 67, 68 и 70 от МСС 39 в Регламент (ЕО) № 1126/2008 на Комисията към 31 декември 2017 г. или към деня преди датата на първоначалното прилагане на МСФО 9.

3. Институциите изчисляват отделно за своите подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 2 и за своите подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3 сумата след данъчно облагане, с която посочената в буква а) сума надвишава сумата, посочена в буква б) от настоящия параграф:

- а) сумата на очакваните кредитни загуби за дванадесет месеца, определени в съответствие с параграф 5.5.5 от Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията, и размера на коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок, определени в съответствие с параграф 5.5.3 от Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията, без коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок за финансови активи с кредитна обезценка съгласно определението в допълнение А към Регламент (ЕС) 2016/2067 към отчетната дата;

б) сумата на очакваните кредитни загуби за дванадесет месеца, определени в съответствие с параграф 5.5.5 от Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията, и размера на коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок, определени в съответствие с параграф 5.5.3 от Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията, без коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок на финансови активи с кредитна обезценка съгласно определението в допълнение А към Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията към 1 януари 2018 г. или към датата на първоначалното прилагане на МСФО 9.

4. За подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 2, когато сумата след данъчно облагане, изчислена в съответствие с параграф 3, надвишава 20% от сумата след данъчно облагане, посочена в буква б) от същия параграф, институциите определят $A_{4,SA}$ за равна на всяка положителна сума, получена в резултат на изчисленията в съответствие с параграф 3, която надхвърля 20% от сумата след данъчно облагане за тези експозиции, както е посочено в параграф 3, буква б), в противен случай те определят $A_{4,SA}$ за равна на нула.

За подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3, когато сумата след данъчно облагане, изчислена в съответствие с параграф 3, след прилагане на параграф 5, букви б) и в) надвишава 20% от сумата след данъчно облагане за тези експозиции, както е посочено в параграф 3, буква б), преди да приложат параграф 5, буква в), институциите определят $A_{4,IRB}$ за равна на всяка положителна сума, получена в резултат на изчисленията в съответствие с параграф 3, след прилагането на параграф 5, букви б) и в), която надхвърля 20% от сумата след данъчно облагане за тези експозиции, както е посочено в параграф 3, буква б), преди да приложат параграф 5, буква в), в противен случай те определят $A_{4,IRB}$ за равна на нула.

5. За подлежащи на претегляне на риска експозиции в съответствие с трета част, дял II, глава 3, институциите прилагат параграфи 2—4, както следва:

- а) за изчисляването на $A_{2,IRB}$ институциите намаляват всяка от сумите, изчислени съгласно параграф 2, буква б), точки i) и ii), с общия размер на очакваните загуби, изчислен в съответствие с член 158, параграфи 5, 6 и 10, към 31 декември 2017 г. или към деня преди датата на първоначалното прилагане на МСФО 9. Когато за сумата, посочена в параграф 2, буква б) точка i), резултатът от изчислението е отрицателно число, институцията определя стойността на сумата, посочена в параграф 2, буква б) точка i), за равна на нула. Когато за сумата, посочена в параграф 2, буква б) точка ii), резултатът от изчислението е отрицателно число, институцията определя стойността на сумата, посочена в параграф 2, буква б) точка ii), за равна на нула;

- б) Институциите заместват сумата, изчислена в съответствие с параграф 3, буква а), със сумата на очакваните кредитни загуби за дванадесет месеца, определени в съответствие с параграф 5.5.5 от Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията, и размера на коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок, определени в съответствие с параграф 5.5.3 от Регламент (ЕС) 2016/2067 на Комисията, без коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок за финансови активи с кредитна обезценка съгласно определението в допълнение А към Регламент (ЕС) 2016/2067, намалена със сумата на очакваните загуби, свързани с тези експозиции, изчислени в съответствие с член 158, параграфи 5, 6 и 10, към отчетната дата. Ако резултатът от изчислението е отрицателно число, институцията определя стойността на сумата в параграф 3, буква а) за равна на нула;
- в) институциите заместват сумата, изчислена в съответствие с параграф 3, буква б), със сумата на очакваните кредитни загуби за дванадесет месеца, определени в съответствие с параграф 5.5.5 от Регламент (ЕС) № 2016/2067 на Комисията, и размера на коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок, определени в съответствие с параграф 5.5.3 от Регламент (ЕС) № 2016/2067 на Комисията, без коректива за загуби за очакваните загуби за целия срок за финансови активи с кредитна обезценка съгласно определението в допълнение А към Регламент (ЕС) № 2016/2067 на Комисията към 1 януари 2018 г. или към датата на първоначалното прилагане на МСФО 9, намалена със сумата на очакваните загуби, свързани с тези експозиции, изчислени в съответствие с член 158, параграфи 5, 6 и 10. Ако резултатът от изчислението е отрицателно число, институцията определя стойността на сумата в параграф 3, буква б) за равна на нула.

6. Институциите прилагат следния коефициент, за да изчислят сумите AB_{SA} и AB_{IRB} , посочени в параграф 1, съответно букви а) и б):

а) 0,95 - в периода от 1 януари 2018 г. до 31 декември 2018 г.;

б) 0,85 - в периода от 1 януари 2019 г. до 31 декември 2019 г.;

в) 0,7 - в периода от 1 януари 2020 г. до 31 декември 2020 г.;

г) 0,5 - в периода от 1 януари 2021 г. до 31 декември 2021 г.;

д) 0,25 - в периода от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2022 г.

Институциите, чиято финансова година започва след 1 януари 2018 г., коригират датите в букви а)—д) в първата алинея от настоящия параграф, за да отговарят на тяхната финансова година, докладват коригираните дати на своя компетентен орган и ги оповестяват публично. За институциите, чиято финансова година започва след 2018 г., 2018 г. остава начална година за преходния период.

7. Когато някоя институция добавя към базовия си собствен капитал от първи ред сума съгласно параграф 1, тя преизчислява всички изисквания, установени в настоящия регламент и в Директива 2013/36/ЕС, които използват някоя от следните позиции, без да отчитат въздействието на провизиите за очаквани кредитни загуби, включени от институцията към базовия собствен капитал от първи ред, върху тези позиции:

- а) сумата за отсрочени данъчни активи, която се приспада от базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 36, параграф 1, буква в), или е получила рисково тегло съгласно член 48, параграф 4;
- б) стойността на експозицията, определена в съответствие с член 111, параграф 1

Корекциите за специфичен кредитен риск, с които стойността на експозициите се намалява, се умножават по следния коефициент (sf):

$$sf = 1 - \frac{AB_{SA}}{RA_{SA}}$$

където:

AB_{SA} = сумата след данъчно облагане, изчислена в съответствие с параграф 1, буква а);

RA_{SA} = общият размер след данъчно облагане на корекциите за специфичен кредитен риск.

- в) размерът на елементите на капитала от втори ред, изчислен в съответствие с член 62, буква г);

8. По време на определения в параграф 1 период, в допълнение към изискваното в осма част оповестяване на информация, институциите, които са избрали да прилагат настоящия член, оповестяват размера на собствените си средства, на базовия собствен капитал от първи ред, на капитала от първи ред, на съотношението на базовия собствен капитал от първи ред, на съотношението на капитала от първи ред, на съотношението на общата капиталова адекватност и на коефициента на ливъридж, които биха имали, в случай че не прилагаха настоящия член.

В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО публикува насоки в срок до [31 декември 2017 г.] относно изискванията за оповестяване, установени в настоящия член.“

9. Институциите решават дали да прилагат третирането, предвидено в настоящия член, по време на преходния период и уведомяват компетентния орган за своето решение в срок от [един месец от датата на прилагане на настоящия регламент]. По време на преходния период институцията може еднократно да измени своето решение да прилага преходните разпоредби, включени в настоящия член, след като е получила предварителното разрешение на компетентния орган. Институциите оповестяват решението, взето в съответствие с настоящата алинея.

Институция, която е решила да прилага третирането, предвидено в настоящия член, може да реши да не прилага параграф 4, като в такъв случай уведомява компетентния орган за своето решение в срок от [един месец от датата на прилагане на настоящия регламент]. В такъв случай институцията определя A_4 в параграф 1 за равна на нула. По време на преходния период институцията може еднократно да реши да промени първоначалното си решение и да прилага параграф 4, след като е получила предварителното разрешение на компетентния орган да направи това. Институциите оповестяват решението, взето в съответствие с настоящата алинея.

(3) В член 493 се добавят следните параграфи 4, 5, 6, и 7:

„4. Чрез дерогация от член 395, параграф 1 компетентните органи може да позволят на институциите да поемат всяка от експозициите, изброени в параграф 5, която отговаря на условията по параграф 6, до следния праг:

- а) 100 % от капитала от първи ред на институцията до 31 декември 2018 г.;
- б) 75 % от капитала от първи ред на институцията до 31 декември 2019 г.;
- в) 50 % от капитала от първи ред на институцията до 31 декември 2020 г.

Праговете, посочени в първа алинея, букви а), б) и в), се прилагат за стойностите на експозициите, след като бъде отчетен ефектът от смекчаването на кредитния риск в съответствие с членове 399—403.

5. Третирането, указано в параграф 4, се прилага за следните експозиции:

- а) активи, които представляват вземания от централни правителства, централни банки или субекти от публичния сектор на държавите членки;
- б) активи, които представляват вземания с изрични гаранции от централни правителства, централни банки или субекти от публичния сектор на държавите членки;
- в) други експозиции, които могат да се отнесат към или са гарантирани от централни правителства, централни банки или субекти от публичния сектор на държавите членки;
- г) активите, представляващи вземания от регионални правителства или местни органи на власт на държавите членки, третирани като експозиции към централното правителство съгласно член 115, параграф 2;
- д) други експозиции към или гарантирани от регионални правителства или местни органи на власт на държавите членки, третирани като експозиции към централното правителство съгласно член 115, параграф 2;

За целите на първа алинея, букви а), б) и в) третирането, указано в параграф 4, се прилага само за активи и други експозиции към субекти от публичния сектор или гарантирани от субекти от публичния сектор, които са третирани като експозиции към централното правителство, регионални правителства или местни органи на власт съгласно член 116, параграф 4. Когато активи и други експозиции към субекти от публичния сектор или гарантирани от субекти от публичния сектор се третират като експозиции към централното правителство, регионални правителства или местни органи на власт съгласно член 116, параграф 4, третирането, указано по параграф 4, се прилага само когато експозициите към тези регионални правителства или местни органи на власт се третират като експозиции към централното управление съгласно член 115, параграф 2.

6. Третирането, указано в параграф 4, се прилага само когато експозиция, посочена в параграф 5, отговаря на следните условия в тяхната целокупност:
- а) експозицията има присъдено 0% рисково тегло съгласно член 495, параграф 2 при изчисляването на размера ѝ преди 1 януари 2018 г.;
 - б) експозицията е поета на [да се добави датата на приемане след публикуването на текста] или по-късно.
7. Експозиция, посочена в параграф 5, която е поета преди [да се добави датата на приемане след публикуването на текста] и на която на 31 декември 2017 г. е присъдено 0% рисково тегло съгласно член 495, параграф 2, се освобождава от прилагането на член 395, параграф 1.“

Член 2

Влизане в сила и дата на прилагане

1. Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз.
2. Настоящият регламент се прилага от 1 януари 2018 г.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Страсбург на [...] година.

За Европейския парламент

За Съвета

Председател

Председател
