

EBA/GL/2018/01

---

16/01/2018

---

## Riktlinjer

---

---

för enhetliga upplysningar enligt  
artikel 473a i förordning (EU)  
nr 575/2013 om  
övergångsbestämmelser för att minska  
effekten av införandet av IFRS 9 på  
kapitalbasen

---

# 1. Efterlevnads- och rapporteringskyldigheter

---

## Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010<sup>1</sup>. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgång Europeiska bankmyndighetens (EBA) 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 16.03.2018. 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 till [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) med hänvisningen "EBA/GL/2018/01". 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.

---

<sup>1</sup> 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, tillämpningsområde och definitioner

---

### Syfte

5. I dessa riktlinjer anges det enhetliga formatet för upplysningar i enlighet med de upplysningar som krävs enligt artikel 473a i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen) som bör användas.

### Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer gäller de institut som avses i punkt 1 i artikel 473a i kapitalkravsförordningen och som helt eller delvis omfattas av upplysningskravet som anges i del åtta och i enlighet med artiklarna 6, 10 och 13 i kapitalkravsförordningen.
7. Riktlinjerna gäller under övergångsperioden som avses i punkt 6 i artikel 473a i kapitalkravsförordningen.

### Mottagare

8. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i–ii i förordning (EU) nr 1093/2010 och till finansiella institut enligt definitionen i artikel 4.1 i förordning nr 1093/2010.

### Definitioner

9. Om inte annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) nr 575/2013 samma betydelse i riktlinjerna.
10. Med "analoga förväntade kreditförluster" avses modellerna för förväntad kreditförlust som är de samma som de som används i de redovisningsstandarder som antagits i enlighet med förfarandet som fastställs i artikel 6.2 i förordning (EG) nr 1606/2002.

### Tillämpningsdatum

11. Riktlinjerna gäller från och med den 20 mars 2018 tills slutet av övergångsperioden som avses i punkt 6 i artikel 473a i kapitalkravsförordningen.

## 3. Format

---

12. De institut som väljer att tillämpa artikel 473a i kapitalkravsförordningen bör fylla i den kvantitativa mallen i bilaga I, enligt instruktionerna i bilagan. De institut som nämns i punkt 1 i artikel 473a och som valt att inte tillämpa artikel 473a bör lämna upplysningar som en beskrivande kommentar i bilaga I i enlighet med instruktionerna i bilagan.

## 4. Allmänna krav för upplysningar

---

13. Europeiska bankmyndighetens riktlinjer om krav för upplysningar enligt del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11) är tillämpliga, där de är relevanta, för ett enhetligt upplysningsformat som anges i de befintliga riktlinjerna.

# Bilaga I – Mall för jämförelse av institutens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster

---

## Mall IFRS 9-FL: Jämförelse av institutens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster

---

**Syfte:** Att tillhandahålla en jämförelse av institutens kapitalbas, kärnprimärkapital, primärkapital, riskvägda tillgångar, kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation, total kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelserna för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster. Endast övergångsbestämmelserna från tillämpningen av IFRS 9 och analoga förväntade riskförluster beaktas i denna mall.

---

**Tillämpningsområde:** Den kvantitativa mallen är obligatorisk för alla institut som avses i punkt 1 i artikel 473a, i enlighet med punkt 9 första stycket i samma artikel och som väljer att tillämpa artikel 473a i kapitalkravsförordningen och som helt eller delvis omfattas av kravet på upplysning som anges i del åtta i kapitalkravsförordningen, under den övergångsperiod som anges i punkt 6 i samma artikel.

De institut som avses i punkt 1 i artikel 473a och som helt eller delvis omfattas av kravet på upplysning som anges i del åtta i kapitalkravsförordningen men som enligt punkt 9 första stycket 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 övergångsbestämmelserna för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster, eventuella ändringar av det beslutet över tid och att deras kapitalbas, kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad redan speglar effekten av IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster.

---

**Innehåll:** Föreskrivna kapitalbaser, riskbaserade kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad jämfört med samma mått som om de inte omfattas av övergångsbestämmelserna för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster. Institutet bör lämna upplysningar om varje mätvärde i slutet av varje rapporteringsperiod.

---

**Frekvens:** Institutet bör 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).

---

**Format:** Ett fastställt format för den kvantitativa mallen är obligatorisk för de institut som tillämpar övergångsbestämmelserna för IFRS 9. För de institut som inte tillämpar övergångsbestämmelserna är formatet för de beskrivande kommentarerna flexibelt.

---

**Åtföljande beskrivning:** De institut som tillämpar övergångsbestämmelserna bör tillhandahålla en beskrivande kommentar tillsammans med den kvantitativa mallen där man förklarar de viktigaste delarna i de övergångsbestämmelser som de använder. I enlighet med punkt 9 andra stycket i artikel 473a i kapitalkravsförordningen bör institutet särskilt tillhandahålla förklaringar för samtliga sina val gällande de alternativ som inkluderas i samma punkt, inklusive om de tillämpar punkt 4 i artikel 473a eller inte, samt om eventuella förändringar i tillämpningen av dessa alternativ. Institutet bör även tillhandahålla förklaringar av de förändringar i tillsynsmåtten som ingår i mallen på grund av tillämpningen av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster, där dessa förändringar är omfattande.

---

Kvantitativ mall						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Tillgängligt kapital (belopp)</b>						
1	Kärnprimärkapital					
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats					
3	Primärkapital					
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats					
5	Totalt kapital					
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats					
<b>Riskvägda tillgångar (belopp)</b>						
7	Totala riskvägda tillgångar					
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats					
<b>Kapitalkvoter</b>						
9	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)					
10	Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats					
11	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)					
12	Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats					
13	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)					
14	Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats					
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>						
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad					
16	Bruttosoliditetsgrad					
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster inte tillämpats					

Anvisningar

Rad Nummer	Förklaring
1	Kärnprimärkapitalbeloppet i enlighet med det belopp som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas <sup>2</sup> (rad 29 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
2	Kärnprimärkapitalbelopp om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
3	Primärkapitalbelopp i enlighet med det belopp som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas <sup>2</sup> (rad 45 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
4	Primärkapitalbelopp om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats
5	Totalt kapitalbelopp i enlighet med det belopp som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas <sup>2</sup> (rad 59 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")

<sup>2</sup> 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
6	Totalt kapitalbelopp om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a 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 <sup>2</sup> (rad 60 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
8	Totalt belopp för riskvägda tillgångar om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga 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 <sup>2</sup> (rad 61 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
10	Kärnprimärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats <sup>3</sup>
11	Primärkapitalrelation i enlighet med värdet som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas <sup>2</sup> (rad 62 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
12	Primärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats <sup>3</sup>
13	Total kapitalrelation i enlighet med värdet som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard för upplysningskrav om kapitalbas <sup>2</sup> (rad 63 i "mallen för upplysningar om kapitalbas")
14	Total kapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster som beräknats enligt artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats <sup>3</sup>
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad i enlighet med beloppet som redovisats av instituten enligt teknisk genomförandestandard vid upplysning om bruttosoliditetsgrad <sup>4</sup> (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 <sup>4</sup> (rad 22 i tabellen "LRCom: allmän upplysning om bruttosoliditetsgrad")
17	Bruttosoliditetsgrad som beräknats om beloppet för övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster som beräknats i enlighet med artikel 473a i kapitalkravsförordningen inte tillämpats <sup>3</sup>
<b>Rapporteringsperioder</b>	
	<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 inleddes den 1 januari 2018 eller senare.</p>

<sup>3</sup> När den här relationen redovisas bör instituten beakta dessa övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster som påverkar både täljare och nämnare.

<sup>4</sup> 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).