



EBA/GL/2018/01

16/01/2018

Ohjeet

yhtenäistä julkistamista koskevista
siirtymäjärjestelyistä asetuksen (EU)
N:o 575/2013 473 a artiklan mukaisesti
IFRS 9:n käyttöönoton omiin varoihin
kohdistuvien vaikutusten
lieventämiseksi

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 16.03.2018, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2018/01”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Näissä ohjeissa määritetään yhtenäiset julkistamismuodot, joiden mukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 (jäljempänä 'vakavaraisuusasetus') 473 a artiklassa edellytetyt tiedot olisi annettava.

Soveltamisala

6. Näitä ohjeita sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin laitoksiin, joiden on noudatettava vakavaraisuusasetuksen kahdeksannen osan tiedonantovelvollisuutta vakavaraisuusasetuksen 6, 10 ja 13 artiklan mukaisesti.
7. Näitä ohjeita sovelletaan vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 6 kohdassa tarkoitettuna siirtymä kautena.

Keitä ohjeet koskevat

8. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i ja ii luetelmakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuille finanssilaitoksille.

Määritelmät

9. Ellei toisin ilmoiteta, ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 käytetyillä ja määritellyillä termeillä.
10. 'Vastaavilla luottotappiomalleilla' tarkoitetaan odotettavissa olevia luottotappioita koskevia malleja, joita käytetään asetuksen (EY) N:o 1606/2002 6 artiklan 2 kohdassa säädetyn menettelyn mukaisesti hyväksytyissä kansainvälisissä tilinpäätösstandardeissa.

Voimaantulopäivä

11. Näitä ohjeita sovelletaan 20. maaliskuuta 2018 alkaen vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 6 kohdassa tarkoitettuna siirtymäkauden päättymiseen asti.



3. Muoto

12. Laitosten, jotka päättävät soveltaa vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklaa, olisi täytettävä liitteeseen I sisältyvä määrällinen lomake siinä annettujen ohjeiden mukaisesti. Vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 1 kohdassa mainittujen laitosten, jotka päättävät olla soveltamatta 473 a artiklaa, olisi julkistettava liitteen I mukainen tekstikommentti siinä annettujen ohjeiden mukaisesti.



4. Julkistamista koskevat yleiset vaatimukset

13. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannen osan mukaisista julkistamisvaatimuksista annettuja Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita (EBA/GL/2016/11) sovelletaan soveltuvin osin näissä ohjeissa esitettyyn yhtenäiseen julkistamismuotoon.

Liite I. Lomake, jossa verrataan laitosten omia varoja ja vakavaraisuuden tunnuslukuja sekä vähimmäisomavaraisuusastetta toisaalta soveltamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ja toisaalta ilman niitä.

Lomake IFRS 9-FL: Verrataan laitosten omia varoja ja vakavaraisuuden tunnuslukuja sekä vähimmäisomavaraisuusastetta toisaalta soveltamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ja toisaalta ilman niitä.

Tarkoitus: Verrataan laitosten omia varoja, ydinpääomaa (CET1), ensisijaista pääomaa (T1), riskipainotettujavaroja, ydinpääoman tunnuslukua (%), ensisijaisen pääoman tunnuslukua (%) ja kokonaispääoman tunnuslukua (%) ja vähimmäisomavaraisuusastetta toisaalta soveltamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ja toisaalta ilman niitä. Tässä lomakkeessa otetaan huomioon ainoastaan siirtymäjärjestelyt, jotka johtuvat IFRS 9:n ja vastaavien luottotappiomallien täytäntöönpanosta.

Soveltamisala: Määrällinen lomake on pakollinen kaikille vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitetuille laitoksille, jotka saman artiklan 9 kohdan ensimmäisen alakohdan nojalla päättävät soveltaa 473 a artiklaa ja joiden on noudatettava vakavaraisuusasetuksen kahdeksannen osan kaikkia tai joitakin julkistamisvaatimuksia saman artiklan 6 kohdan mukaisella siirtymäkaudella.

Vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen laitosten, joiden on noudatettava vakavaraisuusasetuksen kahdeksannen osan kaikkia tai joitakin julkistamisvaatimuksia mutta jotka ovat saman artiklan 9 kohdan ensimmäisen alakohdan nojalla päättäneet olla soveltamatta 473 a artiklan mukaisia siirtymäjärjestelyjä, on sen sijaan julkistettava tlaadullista tietoa, jossa ilmoitetaan, että ne ovat päättäneet olla soveltamatta IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönottoa koskevia siirtymäjärjestelyjä ja että niiden omissa varoissa, pääomassa ja vähimmäisomavaraisuusasteessa on jo otettu huomioon IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton täysi vaikutus. Lisäksi niiden on julkaistava edellä tarkoitettuun päätökseen myöhemmin siirtymäkaudella mahdollisesti tehtävät muutokset.

Sisältö: Sännellyt omat varat, riskiperusteiset vakavaraisuussuhdeluvut ja vähimmäisomavaraisuusaste verrattuna samoihin indikaattoreihin tilanteessa, jossa niihin ei sovellettaisi IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä. Laitosten olisi julkistettava jokaisen indikaattorin arvo raportointikauden lopulla.

Toistuvuus: Laitosten olisi julkistettava nämä tiedot määräajoin, jotka on annettu EBA GL/2014/14 -ohjeiden 25, 26 ja 27 kohdassa, siten kuin ohjeita on muutettu asiakirjassa EBA GL/2016/11 omia varoja (25 kohdan a alakohta), riskipainotettuja varoja (25 kohdan b alakohdan i alakohta) ja vähimmäisomavaraisuusastetta (25 kohdan c alakohta) koskevien tietojen antamisen osalta.

Muoto: Määrällisessä lomakkeessa annettu vakiomuoto on pakollinen laitoksille, jotka soveltavat IFRS 9:n käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä. Niitä laitoksia koskevan laadullisen tiedon muoto on vapaa, jotka eivät sovelta siirtymäjärjestelyjä.

Täydentävä teksti: Siirtymäjärjestelyjä soveltavien laitosten olisi liitettävä määrälliseen lomakkeeseen teksti, jossa selitetään niiden käyttämien siirtymäjärjestelyjen pääelementit. Vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan 9 kohdan toisen alakohdan mukaisesti laitosten olisi erityisesti ilmoitettava samassa kohdassa annettuja vaihtoehtoja koskevista valinnoistaan, myös siitä, soveltavatko ne 473 a artiklan 4 kohtaa vai eivät, ja mahdollisista muutoksista kyseisten vaihtoehtojen soveltamiseen. Laitosten olisi myös annettava selitys lomakkeeseen sisältyvien vakavaraisuusindikaattoreiden muutoksista, jotka johtuvat IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönottoa koskevia siirtymäjärjestelyjen soveltamisesta, jos muutokset ovat olennaisia.



Määrällinen lomake						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Käytettävissä oleva pääoma (määrät)						
1	Ydinpääoma (CET1)					
2	Ydinpääoma (CET1), jos IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu					
3	Ensisijainen pääoma (T1)					
4	Ensisijainen pääoma (T1), jos IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu					
5	Kokonaispääoma					
6	Kokonaispääoma, jos IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu					
Riskipainotetut varat (määrät)						
7	Riskipainotetut varat yhteensä					
8	Riskipainotetut varat yhteensä, jos IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu					
Vakavaraisuuden tunnusluvut						
9	Ydinpääoma (CET1) (prosenttina kokonaisriskin määrästä)					
10	Ydinpääoma (CET1) (prosenttina kokonaisriskin määrästä), jos IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu					
11	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttina kokonaisriskin määrästä)					
12	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttina kokonaisriskin määrästä), jos IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu					
13	Kokonaispääoma (prosenttina kokonaisriskin määrästä)					
14	Kokonaispääoma (prosenttina kokonaisriskin määrästä), jos IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu					
Vähimmäisomavaraisuusaste						
15	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä					
16	Vähimmäisomavaraisuusaste					
17	Vähimmäisomavaraisuusaste, jos IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ei olisi sovellettu					

Ohjeet

Rivi nro	Selitys
1	Ydinpääoman määrä, jonka laitokset julkistavat omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisen täytäntöönpanostandardin ² perusteella (omien varojen julkistamismallin rivi 29)
2	Ydinpääoman määrä, jos laskelmaa ei olisi tehty vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisesti noudattamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä
3	Ensisijaisen pääoman määrä, jonka laitokset julkistavat omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisen täytäntöönpanostandardin ² perusteella (omien varojen julkistamismallin rivi 45)
4	Ensisijaisen pääoman määrä, jos laskelmaa ei olisi tehty vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisesti noudattamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä

² Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013, annettu 20 päivänä joulukuuta 2013, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisistä täytäntöönpanostandeista (EUVL L 355, 31.12.2013, s. 60).



Rivi nro	Selitys
5	Kokonaispääoman määrä, jonka laitokset julkistavat omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisen täytäntöönpanostandardin ² perusteella (omien varojen julkistamismallin rivi 59)
6	Kokonaispääoman määrä, jos laskelmaa ei olisi tehty vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisesti noudattamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä
7	Riskipainotettujen varojen kokonaismäärä, jonka laitokset julkistavat omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisen täytäntöönpanostandardin ² perusteella (omien varojen julkistamismallin rivi 60)
8	Riskipainotettujen varojen kokonaismäärä, jos laskelmaa ei olisi tehty vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisesti noudattamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä
9	Ydinpääoman tunnusluku, jonka laitokset julkistavat omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisen täytäntöönpanostandardin ² perusteella (omien varojen julkistamismallin rivi 61)
10	Ydinpääoman tunnusluku, jos laskelmaa ei olisi tehty vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisesti noudattamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönottoa koskevia siirtymäjärjestelyjä ³
11	Ensisijaisen pääoman tunnusluku, jonka laitokset julkistavat omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisen täytäntöönpanostandardin ² perusteella (omien varojen julkistamismallin rivi 62)
12	Ensisijaisen pääoman tunnusluku jos laskelmaa ei olisi tehty vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisesti noudattamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönottoa koskevia siirtymäjärjestelyjä ³
13	Kokonaispääoman tunnusluku, jonka laitokset julkistavat omia varoja koskevien julkistamisvaatimusten teknisen täytäntöönpanostandardin ² perusteella (omien varojen julkistamismallin rivi 63)
14	Kokonaispääoman tunnusluku, jos laskelmaa ei olisi tehty vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisesti noudattamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönottoa koskevia siirtymäjärjestelyjä ³
15	Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä, jonka laitokset julkistavat vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamisvaatimuksia koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin ⁴ perusteella (Taulukko LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivi 21)
16	Vähimmäisomavaraisuusaste, jonka laitokset julkistavat vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamisvaatimuksia koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin ⁴ perusteella (Taulukko LRCom: Vähimmäisomavaraisuusasteen yhteinen julkistaminen, rivi 22)
17	Vähimmäisomavaraisuusaste, jos laskelmaa ei olisi tehty vakavaraisuusasetuksen 473 a artiklan mukaisesti noudattamalla IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönoton siirtymäjärjestelyjä ³
Raportointikaudet	
	<p>Raportointikaudet T, T-1, T-2, T-3 ja T-4 on määritelty neljännesvuosina. Laitosten olisi julkistettava raportointikausia vastaavat päivämäärät.</p> <p>Laitosten, jotka julkistavat tämän lomakkeen neljännesvuosittain, olisi annettava tiedot kausilta T, T-1, T-2, T-3 ja T-4; laitosten, jotka julkistavat tämän lomakkeen puolivuositain, olisi annettava tiedot kausilta T, T-2 ja T-4; ja laitosten, jotka julkistavat tämän lomakkeen vuosittain, olisi annettava tiedot kausilta T ja T-4.</p> <p>Edellisiä kausia koskevien tietojen julkistaminen ei ole tarpeen, kun tiedot julkistetaan ensimmäistä kertaa. Edellisiä kausia koskevia tietoja tarvitaan vain, jos edelliset kaudet ovat myöhemmältä ajalta kuin laitoksen ensimmäisen 1. tammikuuta 2018 tai sen jälkeen alkavan tilikauden alkamispäivä.</p>

³ Suhdelukua ilmoittaessaan laitosten olisi otettava huomioon ne IFRS 9:n tai vastaavien luottotappiomallien käyttöönottoa koskevat siirtymäjärjestelyt, joilla on vaikutusta sekä osoittajaan että nimittäjään.

⁴ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/200, annettu 15 päivänä helmikuuta 2016, laitosten vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamisvaatimuksia koskevasta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 39, 16.2.2016, s. 5).