

EBA/GL/2018/01

---

16/01/2018

---

Suunised,

---

---

mis käsitlevad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 473a kohast teabe ühtset avalikustamist seoses üleminekukorraga, mis leevendab IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele

---

# 1. Järgimis- ja aruandluskohustus

---

## Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010<sup>1</sup> artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 16.03.2018, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), märkides viite EBA/GL/2018/01. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

## 2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

---

### Sisu

5. Käesolevates suunistes täpsustatakse teabe ühtse avalikustamise vorm, mida tuleks kasutada määruse (EL) nr 575/2013 („kapitalinõuete määrus“) artikli 473a kohaselt nõutava teabe avalikustamiseks.

### Kohaldamisala

6. Suuniseid kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 473a lõikes 1 osutatud krediidasutustele ja investeerimisühingutele, kelle suhtes kehtivad kõik või mõned kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud avalikustamisnõuded vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 6, 10 ja 13.
7. Suuniseid kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 473a lõikes 6 osutatud ülemineku perioodil.

### Adressaadid

8. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktides i–ii määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 1 määratletud finantseerimisasutustele.

### Mõisted

9. Kui ei ole sätestatud teisiti, on määruses (EL) nr 575/2013 kasutatud ja määratletud mõistetel samasugune tähendus ka käesolevates suunistes.
10. „Analoogne eeldatav krediidikahju“ tähistab samasuguseid eeldatava krediidikahju mudeleid, mida kasutatakse määruse (EÜ) nr 1606/2002 artikli 6 lõikes 2 sätestatud menetlusega vastuvõetud raamatupidamisstandardites.

### Kohaldamiskuupäev

11. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 20. märtsist 2018 kuni kapitalinõuete määruse artikli 473a lõikes 6 osutatud ülemineku perioodi lõpuni.

## 3. Vorming

---

12. Krediidasutused ja investeerimisühingud, kes otsustavad kohaldada kapitalinõuete määruse artiklit 473a, peaksid täitma I lisa kvantitatiivse vormi kooskõlas selles esitatud juhistega. Artikli 473a lõikes 1 nimetatud krediidasutused ja investeerimisühingud, kes otsustavad mitte kohaldada artiklit 473a, peaksid avalikustama I lisa osutatud kirjeldava märkuse kooskõlas selles esitatud juhistega.

## 4. Üldised avalikustamisnõuded

---

13. Käesolevates suunistes osutatud teabe ühtse avalikustamise vormi suhtes kohaldatakse asjakohasel juhul EBA suuniseid määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa kohaste avalikustamisnõuete kohta (EBA/GL/2016/11).

# I lisa. Vorm krediidasutuste ja investeerimisühingute omavahendite, omavahendite suhtarvude ja finantsvõimenduse määra võrdlemiseks IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorra kohaldamisel ja ilma selleta

---

## Vorm IFRS 9-FL. Krediidasutuste ja investeerimisühingute omavahendite, omavahendite suhtarvude ja finantsvõimenduse määra võrdlus IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorra kohaldamisel ja ilma selleta

---

**Eesmärk.** Esitada krediidasutuste ja investeerimisühingute omavahendite, esimese taseme põhiomavahendite, esimese taseme omavahendite, riskiga kaalutud varade, esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu, esimese taseme omavahendite suhtarvu, koguomavahendite suhtarvu ja finantsvõimenduse määra võrdlus, kui kohaldatakse IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorda ja kui seda ei kohaldata. Käesoleval vormil võetakse arvesse ainult IFRS 9 ja analoogse eeldatava krediidikahju rakendamise tulenevat üleminekukorda.

---

**Kohaldamisala.** Kvantitatiivne vorm on artikli 473a lõikes 6 sätestatud üleminekuajavahetuse vältel kohustuslik kõigile sama artikli lõikes 1 osutatud krediidasutustele ja investeerimisühingutele, kes otsustavad selle artikli lõike 9 esimese lõigu alusel kohaldada kapitalinõuete määruse artiklit 473a ning kelle suhtes kehtivad kõik või mõned kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud avalikustamisnõuded.

Need artikli 473a lõikes 1 osutatud krediidasutused ja investeerimisühingud, kelle suhtes kehtivad kõik või mõned kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud avalikustamisnõuded, kuid kes otsustavad sama artikli lõike 9 esimese lõigu alusel mitte kohaldada artikli 473a kohast üleminekukorda, peaksid selle asemel esitama kirjeldava märkuse, selgitades, et nad ei kohalda IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorda, täpsustades selles otsuses aja jooksul tehtud muudatused ning märkides, et nende omavahendid, omavahendite suhtarvud ja finantsvõimenduse määrad peegeldavad juba IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju täielikku mõju.

---

**Sisu.** Regulaatiivsete omavahendite, riskipõhiste kapitali suhtarvude ja finantsvõimenduse määra võrdlus samade näitajatega, mille suhtes ei ole kohaldatud IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorda. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama iga näitaja väärtuse aruandeperioodi lõpus.

---

**Sagedus.** Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama selle teabe sagedusega, mis on sätestatud suuniste EBA GL/2014/14 lõigetes 25, 26 ja 27, mida on muudetud suunistega EBA GL/2016/11, mis käsitlevad teabe avalikustamist omavahendite (lõike 25 punkt a), riskiga kaalutud varade (lõike 25 punkti b alapunkt i) ja finantsvõimenduse määra (lõike 25 punkt c) kohta.

---

**Vorming.** IFRS 9 üleminekukorda kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud on kohustatud esitama kvantitatiivse vormi kindlaksmääratud vormingus. Üleminekukorda mitte kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud esitavad paindlikus vormis kirjeldava märkuse.

---

**Lisatav selgitus.** Üleminekukorda kohaldavad krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid lisama kvantitatiivsele vormile selgituse kasutatava üleminekukorra põhielementide kohta. Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 473a lõike 9 teisele lõigule peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud eelkõige selgitama kõiki oma otsuseid samas lõikes esitatud valikute kohta, sealhulgas seda, kas nad kohaldavad artikli 473a lõiget 4 või mitte, ja kõiki muudatusi seoses nende valikute kohaldamisega. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid selgitama ka vormil esitatud usaldatavusnäitajate muutusi, mis tulenevad IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorra kohaldamisest, kui need muutused on olulised.

---

Kvantitatiivne vorm						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Olemasolev kapital (summad)</b>						
1	Esimese taseme põhiomavahendid					
2	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata					
3	Esimese taseme omavahendid					
4	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata					
5	Koguomavahendid					
6	Koguomavahendid, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata					
<b>Riskiga kaalutud varad (summad)</b>						
7	Riskiga kaalutud varad kokku					
8	Riskiga kaalutud varad kokku, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata					
<b>Kapitali suhtarvud</b>						
9	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)					
10	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist), kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata					
11	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)					
12	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist), kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata					
13	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)					
14	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist), kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata					
<b>Finantsvõimenduse määr</b>						
15	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja					
16	Finantsvõimenduse määr					
17	Finantsvõimenduse määr, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata					

Juhised

Rea number	Selgitus
1	Esimese taseme põhiomavahendid vastavalt summale, mille krediitiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega omavahendite teabe avalikustamise kohta <sup>2</sup> (omavahendite avalikustamise vormi 29. rida)
2	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorra kohast summat, mis arvatati vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a, ei kohaldata
3	Esimese taseme omavahendid vastavalt summale, mille krediitiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega omavahendite teabe avalikustamise kohta <sup>2</sup> (omavahendite avalikustamise vormi 45. rida)
4	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorra kohast summat, mis arvatati vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a, ei kohaldata
5	Koguomavahendid vastavalt summale, mille krediitiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega omavahendite teabe avalikustamise kohta <sup>2</sup> (omavahendite avalikustamise vormi 59. rida)
6	Koguomavahendid, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediitkahju üleminekukorra kohast summat, mis arvatati vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a, ei kohaldata

<sup>2</sup> KOMISJONI 20. detsembri 2013. aasta RAKENDUSMÄÄRUS (EL) nr 1423/2013, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate nõuetega avalikustada teave omavahendite kohta vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 355, 31.12.2013, lk 60).

Rea number	Selgitus
7	Riskiga kaalutud varad kokku vastavalt summale, mille krediidasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega omavahendite teabe avalikustamise kohta <sup>2</sup> (omavahendite avalikustamise vormi 60. rida)
8	Riskiga kaalutud varad kokku, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorra kohast summat, mis arvatati vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a, ei kohaldata
9	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv vastavalt väärtusele, mille krediidasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega omavahendite teabe avalikustamise kohta <sup>2</sup> (omavahendite avalikustamise vormi 61. rida)
10	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorra kohast väärtust, mis arvatati vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a, ei kohaldata <sup>3</sup>
11	Esimese taseme omavahendite suhtarv vastavalt väärtusele, mille krediidasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega omavahendite teabe avalikustamise kohta <sup>2</sup> (omavahendite avalikustamise vormi 62. rida)
12	Esimese taseme omavahendite suhtarv, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorra kohast väärtust, mis arvatati vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a, ei kohaldata <sup>3</sup>
13	Koguomavahendite suhtarv vastavalt väärtusele, mille krediidasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega omavahendite teabe avalikustamise kohta <sup>2</sup> (omavahendite avalikustamise vormi 63. rida)
14	Koguomavahendite suhtarv, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorra kohast väärtust, mis arvatati vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a, ei kohaldata <sup>3</sup>
15	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja vastavalt summale, mille krediidasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega, mis käsitlevad finantsvõimenduse määra avalikustamist <sup>4</sup> (tabeli „LRCCom: finantsvõimenduse määra ühtne avalikustamine“ 21. rida)
16	Finantsvõimenduse määr vastavalt summale, mille krediidasutused ja investeerimisühingud avalikustavad kooskõlas rakenduslike tehniliste standarditega finantsvõimenduse määra avalikustamise kohta <sup>4</sup> (tabeli „LRCCom: finantsvõimenduse määra ühtne avalikustamine“ 22. rida)
17	Finantsvõimenduse määr, kui IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekusätete kohast summat, mis arvatati vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 473a, ei kohaldata <sup>3</sup>
<b>Aruandeperioodid</b>	
	<p>Aruandeperioodid T, T-1, T-2, T-3 ja T-4 on kvartaalsed perioodid. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid avalikustama aruandeperioodidele vastavad kuupäevad.</p> <p>Krediidasutused ja investeerimisühingud, kes esitavad selle vormi kord kvartalis, peaksid esitama perioodide T, T-1, T-2, T-3 ja T-4 andmed; krediidasutused ja investeerimisühingud, kes esitavad vormi kord poolaastas, peaksid esitama perioodide T, T-2 ja T-4 andmed; krediidasutused ja investeerimisühingud, kes esitavad vormi kord aastas, peaksid esitama perioodide T ja T-4 andmed.</p> <p>Kui andmed avalikustatakse esimest korda, ei ole eelnevate perioodide andmete avalikustamine nõutav. Eelnevate perioodide andmed on nõutavad üksnes siis, kui eelnevad perioodid on hilisemad kui krediidasutuste ja investeerimisühingute 1. jaanuaril 2018 või pärast seda algava esimese eelarveaasta alguskuupäev.</p>

<sup>3</sup> Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid seda suhtarvu avalikustades arvesse võtma IFRS 9 või analoogse eeldatava krediidikahju üleminekukorda, mis avaldab mõju nii lugejale kui ka nimetajale.

<sup>4</sup> Komisjoni 15. veebruari 2016. aasta rakendusmäärus (EL) 2016/200, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsvõimenduse määra avalikustamisega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 39, 16.2.2016, lk 5).