

EBA/GL/2020/11

---

11. august 2020

---

## Suunised

---

järelevalvelise aruandluse ja avalikustamisinõuete kohta kooskõlas  
kapitalinõuete määruses sätestatud nn kiire muudatusega COVID-  
19 pandeemiale reageerimisel

# 1. Vastavus- ja aruandluskohustused

---

## Suuniste staatus

1. Dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010 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 Pangandusjärelvalve (EBA) seisukoht nõuetekohase järelvalvetava kohta Euroopa Finantsjärelvalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetsetes valdkonnas kohaldada. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused, kellele suuniseid kohaldatakse, peaksid neid järgima ja kaasama need sobival viisil oma tavadesse (nt õigusraamistiku või järelvalveprotsesside muutmise teel) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Teatamisnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt 12.10.2020, kas nad järgivad või kavatsevad järgida suuniseid, või vastasel juhul teatama mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2020/11. 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 teatada.
4. Teated avaldatakse EBA veebisaidil kooskõlas määruse nr 1093/2010 artikli 16 lõikega 3.

## 2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

---

### Sisu

5. Nendes suunistes täpsustatakse, kuidas peaks komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014.<sup>1</sup> ja komisjoni rakendusmääruse (EL) 2016/200.<sup>2</sup> alusel toimuma krediidiriskist, tururiskist, omavahenditest ja finantsvõimenduse määrast teatamine ja finantsvõimenduse määra avalikustamine, et krediidasutused vastaksid määruse (EL) nr 575/2013.<sup>3</sup> nõuetele, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876.<sup>4</sup> ja määrusega (EL) 2020/873.<sup>5</sup>

### Kohaldamisala

6. Neid suuniseid tuleks rakendada individuaalsel ja konsolideeritud tasandil kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotises sätestatud aruandluse ja avalikustamisinõuetega.

### Adressaadid

7. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1 määratletud krediidasutustele.

## 3. Rakendamine

---

### Kohaldamise alguskuupäev

8. Neid suuniseid kohaldatakse alates 11. augustist 2020 kuni 27. juunini 2021.

---

<sup>1</sup> Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

<sup>2</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).

<sup>3</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

<sup>4</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta määrus (EL) 2019/876, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses finantsvõimenduse määra, stabiilse netorahastamise kordaja, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete, vastaspoole krediidiriski, tururiski, kesketes vastaspooltes olevate positsioonide, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate riskipositsioonide, riskide kontsentreerumise, aruandlus- ja avalikustamisinõuetega ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 150, 7.6.2019, lk 1).

<sup>5</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/873, millega muudetakse määrusi (EL) nr 575/2013 ja (EL) 2019/876 seoses teatavate kohandustega COVID-19 pandeemia reageerimiseks (ELT L 204, 26.6.2020, lk 4).

## 4. Krediidi- ja tururiskist, omavahenditest ja finantsvõimenduse määrast teavitamine

---

### Krediidirisk

9. Asutused peaksid määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 501 ja artikli 501a nõuetest kinnipidamiseks rakendama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa (COREP – ühine aruandlus)<sup>6</sup>, kasutades järgmisi veergusid järgmisel viisil:
- „RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST“ tuleb aruandes kirjeldada kui „RISKIGA KAALUTUD VARA ENNE TOETUSKOEFIITSIENTE“.
  - „RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST VKE TOETUSKOEFIITSIENDI KOHALDAMIST“ tuleb aruandes kirjeldada kui „RISKIGA KAALUTUD VARA PÄRAST TOETUSKOEFIITSIENTE“.
10. Eelmises lõigus toodud kasutamise korral peaksid krediidasutused tagama, et mõlema määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artiklis 501 ja artiklis 501a sätestatud toetuskoefitsiendi mõju on täielikult kajastatud järgmistes vormides/veergudes:
- C 07.00 – veerud 215 kuni 240;
  - C 08.01 ja C 08.02 – veerud 255 kuni 270;
  - C 09.01 – veerud 080 kuni 090;
  - C 09.02 – veerud 110 kuni 125.
11. Määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 473a nõuete täitmiseks peaksid krediidasutused, mis kasutavad kapitalinõuete määruse artikli 473a lõike 7a erandit, käsitlema ABSA summat, mis on kaalutud 100% riskikaaluga, eraldiseisva esialgse riskina ja kajastama seda komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormil C 07.00 riskiklassis „Muud kirjed“.

---

<sup>6</sup> Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

## Tururisk

12. Kui krediidasutustel on lubatud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikliga 500c jätta selle määruse artikli 366 lõikes 3 sätestatud liidetavate arvutamisest välja ületamised, peaksid krediidasutused komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa (COREP) vormil C 24.00 toodud teabe edastama pärast artikli 500c rakendamise mõjuga arvestamist.

## Omavahendid

13. Krediidasutused peaksid määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 36 lõike 1 punkti b täitmiseks nõuetekohaselt hinnatud tarkvaraga seotud vara CET1 (esimese taseme põhiomavahendid) mahaarvamise erandi puhul lõpetama erandile alluvate nõuetekohaselt hinnatud tarkvaraga seotud varade kajastamise komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi C 01.00 ridadel 340–360 kohe, kui jõustuvad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 36 lõikes 4 nimetatud regulatiivsed tehnilised standardid.
14. Krediidasutused peaksid määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 468 nõuetele vastamiseks kasutama omavahendite puhul komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi C 05.01 rida 430.
15. Krediidasutused peaksid määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 473a nõuetele vastamiseks kasutama omavahendite puhul komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi C 05.01 rida 440.

## Finantsvõimenduse määr

16. Krediidasutused peaksid määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 500b nõuetele vastamiseks oma konsolideeritud finantsvõimenduse riskipositsioonide näitajast väljajäetavate keskpanga riskipositsioonide summa puhul kasutama komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 X lisa vormi C 47.00 rida 260 „kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikega 14 väljajäetavad riskipositsioonid“. Selle vormi real 190 „Muud varad“ tuleb kajastada kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikliga 500b välja jäetud keskpanga riskipositsioonide brutosumma.
17. Krediidasutused peaksid määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artiklis 500d sätestatud ajutise arvutuse nõudele vastamiseks kajastama tavapärasel turutingimustel toimuvate ostude ja müükide, mis on arveldusootel, riskipositsiooni väärtuse komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 X lisa vormi C 47.00 real 190 „Muud varad“.

18. Krediidasutused peaksid määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 473a lõikes 7 ja artikli 473a lõikes 7a sätestatud nõuetele vastamiseks kasutama finantsvõimenduse määra riskipositsiooni näitajale tagasi liidetavate summade (positiivse väärtusega) kajastamiseks komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 X lisa vormi C 47.00 rida 280 „Maha arvatud varasumma – esimese taseme põhiomavahendite kirjetest – ülemineku perioodil rakendatav määratlus“.

## 5. Finantsvõimenduse määra avalikustamine

---

19. Krediidasutused peaksid määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 500b nõuetele vastamiseks oma konsolideeritud finantsvõimenduse riskipositsioonide näitajast väljajäetavate keskpanga riskipositsioonide summa asjus kasutama komisjoni rakendusmääruse (EL) 2016/200 tabeli „LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine“ rida Eu-19b (kooskölas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikega 14 väljajäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised)). Krediidasutused peaksid lisama ka selgituse asjaolu kohta, et välja jäetud keskpanga riskipositsioonid on kajastatud real 19b.
20. Krediidasutused, mis jätavad kooskölas määruse (EL) nr 575/2013, mida muudeti määrusega (EL) 2019/876 ja määrusega (EL) 2020/873, artikli 500b lõikega 1 oma riskipositsiooni näitaja kogusummast välja keskpanga riskipositsioonid, peaksid kajastama nimetatud artikli lõike 2 viimases lauses nõutud teabe komisjoni rakendusmääruse (EL) 2016/200 tabelile „LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine“ lisataval real.
21. Eelmises lõigus toodud rakendamise korral peaksid krediidasutused lisama tabelisse „LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine“ vahetult rea 22 alla uue rea Eu-22a. Uue rea pealkiri on „Finantsvõimenduse määr“ (välja arvatud mis tahes keskpanga riskipositsioonide ajutise väljajätmise mõju) ja seda tuleks kasutada määra sama tabeli tulbas „Kapitalinõuete määra finantsvõimenduse määra riskipositsioonid“ kajastamiseks.