



27. juuni 2014

EBA/GL/2014/03

Suunised

koormatud ja koormamata varade andmete avaldamise kohta

EBA suunised koormatud ja koormamata varade andmete avaldamise kohta

Suuniste staatus

Käesolev dokument sisaldab suuniseid, mis on koostatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1093/2010 (millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (edaspidi „EBA määrus”)) artiklile 16. EBA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et kõnealuseid suuniseid järgida.

Käesolevates suunistes kirjeldatakse järelevalvetavasid, mis Euroopa Pangandusjärelevalve hinnangul on asjakohased Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis rakendamiseks, ehk teisisõnu seda, kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Seega Euroopa Pangandusjärelevalve eeldab, et käesolevaid suuniseid järgivad kõik pädevad asutused ja finantseerimisasutused, kellele nimetatud suunised on mõeldud. Suuniste adressaadiks olevad pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, lisades need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi), sealhulgas siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandlusnõuded

Pädevad asutused peavad 27. augustiks 2014 kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 Euroopa Pangandusjärelevalvele teatama, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, või vastasel juhul esitada mittejärgimise põhjused. Kui pädevad asutused jätavad Euroopa Pangandusjärelevalvele nimetatud tähtpäevaks vastava teate saatmata, käsitab viimane asjaomaseid pädevaid asutusi suuniseid mittejärgivatena. Teade viitega „EBA/GL/2014/03” tuleks saata 5. jaos esitatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu. Teate peaksid saatma isikud, kellel on vajalikud volitused anda oma pädeva asutuse nimel aru sellest, kas suuniseid järgitakse või ei järgita.

Teated avaldatakse kooskõlas artikli 16 lõikega 3 EBA veebisaidil.

I jaotis. Reguleerimisala ja üldpõhimõtted

1. Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013¹ (kapitalinõuete määrus) artiklile 443 täpsustatakse käesolevates suunistes koormamata varade andmete avaldamist, ja lisaks ka koormatud varade andmete avaldamist, võttes arvesse Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 20. detsembri 2012. aasta soovitus ESRN/2012/2 krediidasutuste rahastamise kohta², eelkõige selles esitatud soovitus D turu läbipaistvuse kohta vara koormamise osas.
2. Suunistes täpsustatakse avaldamisnõuded vastavalt kapitalinõuete määruse VIII osale ja neile ei tohiks tugineda muude avaldamisnõuete järgimisel.
3. Käesolevad suunised on adresseeritud pädevatele asutustele ning kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 3 määratletud krediidasutustele ja investeerimisühingutele, kes peavad täitma kõnealuse määruse VIII osas sätestatud avaldamisnõudeid.
4. Käesolevate suuniste kohaldamisel konsolideeritud alusel tuleks rakendada kapitalinõuete määruse II jaotise 2. peatüki kohast konsolideerimist. Kahtluste vältimiseks tuleb märkida, et kindlustusvaldkonnas tegutsevad tütaretevõtted on selle konsolideerimise kohaldamisalast välja jäetud.
5. Käesolevate suuniste kohaldamisel tuleks vara käsitada koormatuna, kui see on panditud või kui seda kasutatakse mis tahes bilansilise või bilansivälise tehingu tagamiseks või krediitkvaliteedi parandamiseks ja seda ei saa vabalt vabastada (nt rahastamise eesmärgil pantimiseks). Panditud varasid, mille suhtes kohaldatakse vabastamisel piiranguid, näiteks varasid, mille vabastamiseks või muude varadega asendamiseks on vaja eelnevat nõusolekut, tuleks käsitada koormatuna. Koormatuna tuleks käsitada järgmist liiki lepinguid:
 - a) tagatud rahastamistehingud, sealhulgas repolepingud ja -kokkulepped, väärtpaberite laenuks andmine ja muud tagatud laenuühingud;
 - b) tagatiskokkulepped, näiteks tuletisinstrumentidega tehtavate tehingute turuväärtusele antav tagatis;
 - c) tagatud finantsgarantiid;
 - d) kliiringsüsteemis antavad tagatised kesksetele vastaspooltele ja muudele infrastruktuuriasutustele teenusele juurdepääsu tingimusena, see hõlmab tagatisfonde ja alustamise tagatisi;
 - e) keskpanga vahendid; eelnevalt paigutatud varasid tuleks käsitada koormamata varadena ainult juhul, kui keskpank lubab paigutatud varasid eelneva nõusolekuta tagasi võtta;
 - f) väärtpaberistamisstruktuuride alusvara, kui finantsvara kajastamist krediidasutuse või investeerimisühingu finantsvarana ei ole lõpetatud; täielikult oma bilansis hoitavate

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

² ELT C 119, 25.4.2013, lk 1.

- väärtpaberite alusvara ei ole koormatud, välja arvatud juhul, kui need väärtpaberid on tehingu tagamiseks panditud või mingil viisil tagatud;
- g) tagatud võlakirjade emiteerimiseks kasutatavasse tagatiste kogumisse kuuluvad varad; tagatud võlakirjade alusvara käsitatakse koormatuna, välja arvatud juhul, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on vastavad tagatud võlakirjad, nagu on osutatud kapitalinõuete määruse artiklis 33.
6. Paigutatud varasid, mida ei kasutata ja mida saab vabalt tagasi võtta, ei tuleks käsitada koormatuna.
 7. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid avaldama teabe kõigist tehingutest, sealhulgas keskpankadega tehtavatest toimingutest tulenevate koormatiste kohta.
 8. Käesolevate suuniste lisas esitatud ühtlustatud avaldamisvormid peaksid andma turuosalistele võimaluse selgelt ja ühetaoliselt võrrelda eri liikmesriikide krediidasutusi ja investeerimisühingud.

II jaotis. Avaldamisnõuded

1. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid avaldama teabe koormatud ja koormamata varade kohta toodete kaupa konsolideeritud alusel vastavalt käesolevate suuniste lisas esitatud vormile ja võttes arvesse komisjoni rakendusmääruse (EL) nr xxx/xxx³ XVII lisas esitatud juhtnõore [dokumendis EBA/2013/ITS/02 esitatud tehnilisi standardeid]. Mis puutub andmete avaldamise sagedusse, siis peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud järgima kapitalinõuete määruse artiklit 433 ning avaldama sellised andmed vähemalt kord aastas.
2. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid avaldama koormatud ja koormamata varade summa kohaldatava raamatupidamistava alusel varaliikide kaupa vastavalt käesolevate suuniste lisas esitatud vormile A. Koormatud varad vormil A on bilansilised varad, mis on kas panditud või üle antud, ilma et nende kajastamist oleks lõpetatud, või on muul viisil koormatud, ja saadud tagatised, mis vastavad omandaja bilansis kajastamise tingimustele vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale.
3. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid avaldama teabe saadud tagatiste kohta varaliikide kaupa vastavalt käesolevate suuniste lisas esitatud vormile B. Koormatud ja koormamata tagatised vormil B on saadud tagatised, mis ei vasta omandaja bilansis kajastamise tingimustele vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale. Need on seega

³ ELT L [...], [xx.xx.XXXX, lk ...].

saadud tagatised, mida bilansis ei kajastata. Bilansis kajastatavad saadud tagatised tuleb avaldada vormil A.

4. Juhul kui keskpangad annavad tagatise vahetustehingute vormis likviidsusabi, võib pädev asutus kooskõlas Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusel ESRN/2012/2 otsustada, et krediidasutused ja investeerimisühingud ei peaks vormil B andmeid avaldama, kui ta leiab, et sellisel kujul avaldamine võimaldab keskpankade poolt tagatise vahetustehingute vormis antud likviidsusabi praegu või edaspidi avastada. Pädeva asutuse selline otsus peaks põhinema künnistel ja objektiivsetel kriteeriumidel, mis avalikustatakse.
5. Koormatud varade ja saadud tagatistega seotud kohustused tuleks avalda vastavalt käesolevate suuniste lisas esitatud vormile C. Avaldada tuleks ka kohustused, mis ei ole rahastamisega seotud, näiteks tuletisinstrumentid.
6. Andmed tuleks avaldada samas valuutas ja ühikutes kui kapitalinõuete määruse VIII osas sätestatud muude avaldamisnõuete täitmisel. Kui teave varade koormatuse kohta esitatakse finantsaruande lisades või finantsaruandega samas dokumendis, peaksid valuuta ja ühikud olema samad mis krediidasutuse või investeerimisühingu finantsaruandes. Krediidasutused ja investeerimisühingud võivad vajaduse korral esitada lisateavet, kasutades teistsugust valuutat kui kapitalinõuete määruse VIII lisas sätestatud avaldamisnõuete täitmiseks kasutatud valuuta.
7. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid avaldama andmed vähemalt kvartaliandmete mediaanväärtuste alusel jooksvalt eelmise 12 kuu kohta. Esimese aruandeperioodi kohta avaldatava teabe puhul võivad krediidasutused ja investeerimisühingud pädeva asutuse nõusolekul otsustada kasutada selle asemel andmeid 31. detsembri 2014. aasta seisuga; nad peaksid sel juhul siiski seda oma seletavas teabes täpsustama.
8. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid käesolevate suuniste lisas esitatud vormil D avaldama seletava teabe, milles nad täpsustavad oma ärimudeli mõju koormatuse tasemele ja koormamise tähtsust oma rahastamismudelis. See teave peaks sisaldama vähemalt järgmist:
 - a) koormamise põhiallikad ja -liigid, täpsustades vajaduse korral koormatiseid, mis tulenevad olulistest tehingutest tuletisinstrumentide, väärtpaberite laenuks andmise, repotehingute, tagatud võlakirjade emiteerimise ja väärtpaberistamise valdkonnas;
 - b) koormatuse muutumine ajas ja eriti pärast viimast avaldamisperioodi;
 - c) koormatuse struktuur gruppi kuuluvate üksuste vahel;
 - d) teave ületagatuse kohta;
 - e) kohustuste tagamiseks sõlmitud tagatislepingute tingimuste üldine kirjeldus;
 - f) üldine kirjeldus käesolevate suuniste lisas esitatud vormil A veerus 060 „Koormamata varade bilansiline väärtus” reas 120 „Muud varad” sisalduvate varade selle osa kohta, mille puhul krediidasutus või investeerimisühing leiab, et

see ei ole tema tavapärase äritegevuse käigus koormamiseks kättesaadav (nt immateriaalne vara, sealhulgas firmaväärtus, edasilükkunud tulumaksu vara, materiaalne ja muu põhivara, tuletisinstrumentide vara, pöördrepotehingud ja laenuks antud aktsiad);

g) muu teave, mida krediidasutus või investeerimisühing peab oma varade koormatuse hindamise seisukohast oluliseks.

9. Krediidasutused ja investeerimisühingud ei tohiks oma vormil D esitatud seletavas teabes märkida midagi keskpankade likviidsusabi kasutamise või selle puudumise kohta.
10. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama avaldatava teabe ühes kohas, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 434. Võimaluse korral tuleks avaldatav teave esitada samas dokumendis kapitalinõuete määruse VIII osas nõutud muu avaldatava teabega. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 434 tuleks selles dokumendis viidata vajaduse korral käesolevate suuniste kohasele teabe avaldamise kohale.
11. Kapitalinõuete määruse artikli 433 kohaselt tuleks käesolevate suuniste kohane kord aastas avaldatav teave avaldada samal ajal kui finantsaruanded. See kord aastas avaldatav teave tuleks avaldada hiljemalt kuus kuud pärast finantsaruannete vaatluskuupäeva.

III jaotis. Lõppsätted ja rakendamine

Riiklikud pädevad asutused peaksid rakendama käesolevaid suuniseid, lisades need oma järelevalvemenetlustesse, kuue kuu jooksul pärast lõplike suuniste avaldamist. Seejärel peaksid riiklikud pädevad asutused tagama, et krediidasutused ja investeerimisühingud suuniseid tulemuslikult järgivad.

I lisa (*vormid*)