
27 юни 2014 г.

EBA/GL/2014/03

Насоки

относно оповестяването на обременени и свободни от тежести
активи

Насоки на ЕБО относно оповестяването на обременени и свободни от тежести активи

Статут на настоящите насоки

Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията („Регламент за ЕБО“). Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на тези насоки.

В насоките е изложено становището на ЕБО относно подходящите надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага законодателството на Съюза в дадена област. Следователно ЕБО очаква всички компетентни органи и финансови институции, за които са предназначени насоките, да ги спазват. Компетентните органи, за които се прилагат насоките, следва да ги спазват, като ги включват по подходящ начин в надзорните си практики (напр. чрез изменение на тяхната правна рамка или надзорни процеси), включително в случаите, когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО в срок до 27 август 2014 г. компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки или в противен случай, да изложат причините за неспазването им. При липсата на уведомление в рамките на този срок, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, посочен в раздел V, на адрес: compliance@eba.europa.eu, с референция „EBA/GL/2014/03“. Уведомленията се подават от лица със съответните правомощия да докладват за изпълнението от страна на техните компетентни органи.

Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО съгласно член 16, параграф 3.

Дял I — Обхват на приложение и общи принципи

1. В съответствие с член 443 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламент за капиталовите изисквания (РКИ)) ⁽¹⁾ в настоящите насоки се определя оповестяването на свободни от тежести активи и в допълнение се определя оповестяването на обременени с тежести активи, като се взема под внимание Препоръка ЕССР/2012/2 на Европейския съвет за системен риск от 20 декември 2012 г. относно финансирането на кредитните институции ⁽²⁾, и по-специално препоръка Г относно прозрачността на пазара във връзка с обременяването на активи с тежести.
2. В настоящите насоки се определят изисквания за оповестяване в съответствие с осма част от РКИ и те не следва да се използват като основа за спазване на други изисквания за оповестяване.
3. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи и за институциите, определени в член 4, параграф 1, точка 3 от РКИ, които трябва да спазват изискванията за оповестяване, изложени в осма част от същия регламент.
4. За целите на прилагането на тези насоки на консолидирана основа следва да се използват изискванията за консолидация, определени в дял II, глава 2 от РКИ. За да се избегнат съмнения, от обхвата на консолидацията са изключени дъщерните застрахователни предприятия.
5. За целите на настоящите насоки даден актив следва да се третира като обременен с тежести, ако е заложен или под някаква форма е обект на споразумение за гарантиране, обезпечаване или подобряване на кредитното качество на балансова или задбалансова транзакция, поради което той не може да бъде ползван свободно (напр. ако бъде заложен с цел финансиране). Заложеният активи, предмет на ограничения в ползването, като например активи, изискващи предварително одобрение преди изтегляне или замяна с други активи, следва да се считат за обременени с тежести. За обременени с тежести следва да се считат следните видове договори:
 - а. транзакции по обезпечено финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, отдаване в заем на ценни книжа и други форми на обезпечено кредитиране;
 - б. споразумения за предоставяне на обезпечение, например обезпечение срещу пазарната цена на дериватни сделки;
 - в. финансови гаранции, които са обезпечени;

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ ОВ, С 119, 25.4.2013 г., стр. 1.

- г. обезпечение, предоставено в системи за клиринг, на централни контрагенти (ЦК) и други инфраструктурни институции като условие за достъп до обслужване; това включва гаранционни фондове и първоначални маржове;
 - д. улеснения на централна банка; вече предоставените активи следва да се считат за свободни от тежести само ако централната банка позволява изтегляне на активите без предварително одобрение;
 - е. базисни активи от структури по секюритизация, при които финансовите активи не са отписани от финансовите активи на институцията; базисни активи по ценни книжа, които са напълно запазени, не се считат за обременени с тежести, освен ако тези ценни книжа не са заложили или обезпечени по някакъв начин с цел осигуряване на сделка;
 - ж. активи в пулове за покритие, използвани за емитирането на покрити облигации; базисните активи по покрити облигации се считат за обременени с изключение на определени ситуации, в които институцията притежава съответните покрити облигации съгласно член 33 от РКИ.
6. Активи, пласирани в инструменти, които не се използват и могат да се изтеглят свободно, следва да не се считат за обременени с тежести.
7. Институциите следва да обхванат обременяване, произтичащо от всички сделки, включително операциите с централни банки.
8. Хармонизираните форми за оповестяване, описани в приложението към настоящите насоки, следва да дават възможност на пазарните участници да сравняват институциите по ясен и последователен начин във всички държави членки.

Дял II – Изисквания за оповестяване

1. Институциите следва да оповестяват информацията относно обременените и свободните от тежести активи по продукти на консолидирана основа в съответствие с определения в приложението към настоящите насоки формат и при отчитане на инструкциите, дадени в приложение XVII на Регламент за изпълнение (ЕС) № xxx/xxx⁽³⁾ на Комисията [TS IN EBA/2013/ITS/02]. Що се отнася до честотата на оповестяване институциите следва да спазват член 433 от РКИ и да оповестяват тази информация най-малко веднъж годишно.
2. Институциите следва да оповестяват количеството обременени и свободни от тежести активи съгласно приложимата счетоводна рамка по видове активи в съответствие с Форма А от приложението към настоящите насоки. Обременените с тежести активи във Форма А са балансови активи, които са или заложили, или прехвърлени без отписване,

⁽³⁾ ОВ L [...], [xx.xx.XXXX, стр...].

или са обременени по друг начин и е получено обезпечение, отговарящо на условията за признаване в баланса на поемателя в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

3. Институциите следва да оповестяват информацията относно получените обезпечения по видове активи съгласно Форма Б от приложението към настоящите насоки. Обременено и свободно от тежести обезпечение във Форма Б е получено обезпечение, което не отговаря на условията за признаване в баланса на поемателя в съответствие с приложимата счетоводна рамка. Следователно то представлява получено обезпечение, което се отчита извън баланса. Получено обезпечение, признато в баланса, се оповестява във Форма А.
4. Ако централните банки предоставят ликвидна подкрепа под формата на операции по замяна на обезпечения, в съответствие с Препоръка ЕССР/2012/2 на Европейския съвет за системен риск (ЕССР), компетентният орган може да реши, че институциите следва да не оповестяват Форма Б, ако счете, че оповестяването в този формат би позволило сега или в бъдеще разкриването на ликвидна подкрепа, предоставена от централни банки посредством замяна на обезпечения. Освобождаването от компетентния орган следва да е основано на прагове и обективни критерии, които са публично оповестени.
5. Пасивите, свързани с обременени с тежести активи и получени обезпечения, следва да се оповестяват в съответствие с Форма В от приложението към настоящите насоки. Следва да се включат и пасивите, несвързани с финансиране, като например дериватите.
6. Информацията следва да се оповестява в същата валута и единици както при другите изисквания за оповестяване, предвидени в осма част от РКИ. Ако оповестяването на обременени с тежести активи е посочено в бележките към финансовите отчети или включено в същия документ, в който са включени и финансовите отчети, валутата и единиците следва да са същите като тези във финансовите отчети на институциите. Институциите могат да извършват допълнителни оповестявания, използвайки различни валути от използваните за оповестяване в осма част от РКИ, когато е целесъобразно.
7. Институциите следва периодично да оповестяват информацията въз основа на средни стойности от поне тримесечни данни за последните дванадесет месеца. За оповестяването на първия отчетен период институциите могат вместо това да изберат да използват данни към 31 декември 2014 г., което подлежи на одобрение от компетентния орган; въпреки това тогава те трябва да включат избрания времеви подход в своята описателна информация.
8. Институциите следва да оповестяват описателна информация, свързана с въздействието на техния бизнес модел върху нивото на обременяване и значението на тежестите в техния модел на финансиране във Форма Г от приложението към настоящите насоки. Информацията следва да включва най-малко следните аспекти:

- а. основни източници и видове обременяване, с подробности, ако е приложимо, за обременяването, дължащо се на съществени дейности с деривати, предоставяне в заем на ценни книжа, репо сделки, емитиране на покрити облигации и секюритизация;
 - б. развитие на обременяването във времето и по-специално след последния период на оповестяване;
 - в. структура на обременяването между субектите в рамките на дадена група;
 - г. информация относно свръхобезпечаване.;
 - д. общо описание на условията на споразуменията за обезпечаване, сключени за обезпечаване на пасиви;
 - е. общо описание на дела на елементите, включени в колона 060 „Балансова стойност на свободни от тежести активи“ в ред 120 „Други активи“ от Форма А от приложението към настоящите насоки, които институцията не би счела за достъпни за обременяване в обичайния ход на своята дейност (напр. нематериални активи, включително репутация, отсрочени данъчни активи, недвижима собственост, оборудване и други дълготрайни материални активи, дериватни активи, вземания по обратни репо сделки и получени в заем акции);
 - ж. друга информация, която институцията счита за подходяща за оценката на обременяването на своите активи.
9. Институциите следва да не включват информация, свързана с използването или липсата на ликвидна подкрепа от централни банки, в своята описателна информация във Форма Г.
10. Институциите следва да оповестяват информация на едно място, както е посочено в член 434 от РКИ. Доколкото е възможно, оповестяването следва да се включва в същия документ, в който се изисква да се включват и другите оповестявания съгласно осма част от РКИ. Ако е приложимо, съгласно член 434 от РКИ следва да се предоставят подходящи препратки от този документ към местоположението на оповестяванията съгласно настоящите насоки.
11. В съответствие с член 433 от РКИ ежегодното оповестяване, посочено в настоящите насоки, следва да се публикува в съответствие с датата на публикуването на финансовите отчети. Това ежегодно оповестяване следва да се публикува не по-късно от шест месеца след референтната дата на финансовите отчети.

Дял III- Заключителни разпоредби и прилагане

Националните компетентни органи следва да прилагат настоящите насоки, като ги включват в своите надзорни процедури, в рамките на шест месеца след публикуването на окончателните насоки. След това националните компетентни органи следва да гарантират, че институциите ги спазват по ефективен начин.

Приложение 1 (формы)