



27. juni 2014

EBA/GL/2014/03

Retningslinjer

for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver

EBA-retningslinjer for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver

Status for disse retningslinjer

Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i medfør af artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF ("EBA-forordningen"). I henhold til EBA-forordningens artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.

Retningslinjerne fastlægger EBA's syn på hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes på et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder og finansielle institutioner, som retningslinjer er rettet til, efterlever dem. Kompetente myndigheder, som er omfattet af retningslinjer, bør efterleve disse ved at indarbejde dem i deres tilsynspraksis på passende vis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller tilsynsprocesser), herunder der hvor retningslinjer er rettet direkte til institutter.

Indberetningspligt

I medfør af EBA-forordningens artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder inden den 27. august 2013 meddele EBA, om de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer eller i modsat fald angive begrundelsen herfor. Meddeles dette ikke EBA inden for den angivne frist, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Meddelelser bør indsendes på formularen i afsnit 5 til compliance@eba.europa.eu med angivelse af henvisningen "EBA/GL/2014/03". Meddelelser bør indsendes af personer med bemyndigelse til at indgive meddelelse om efterlevelse på vegne af de pågældende kompetente myndigheder.

Meddelelser offentliggøres på EBA's websted i overensstemmelse med artikel 16, stk. 3.

Afsnit I – Anvendelsesområde og generelle principper

1. Dette dokument fastsætter i henhold til artikel 443 i forordning (EU) nr. 575/2013 (herefter "kapitalkravsforordningen" (CRR)) ⁽¹⁾ retningslinjer for offentliggørelsen af ubehæftede aktiver og endvidere for offentliggørelsen af behæftede aktiver under hensyntagen til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici's henstilling ESRB/2012/2 af 20. december 2012 om kreditinstitutters finansiering ⁽²⁾, særlig henstilling D om markedsgennemsigthed i forbindelse med aktivbehæftelser.
2. Disse retningslinjer fastsætter offentliggørelsespligten i overensstemmelse med ottende del i kapitalkravsforordningen og bør ikke anvendes som grundlag for at efterleve andre offentliggørelseskrav.
3. Disse retningslinjer gælder for kompetente myndigheder og for institutter som defineret i kapitalkravsforordningens artikel 4, stk. 1, nr. 3, som skal efterleve den i samme forordnings ottende del omhandlede offentliggørelsespligt.
4. Med henblik på at anvende disse retningslinjer på konsolideret niveau bør konsolidering i henhold til afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen anvendes. For at undgå tvivl er forsikringsdatterselskaber ikke omfattet af denne konsolidering.
5. I disse retningslinjer bør et aktiv behandles som behæftet, hvis det er stillet som sikkerhed, eller hvis det er genstand for nogen form for aftale for at sikre, argere sikkerhedsstillelse eller kreditstyrke nogen balanceført eller ikke-balanceført transaktion, hvorfra det ikke frit kan trækkes ud (f.eks. for at blive stillet som sikkerhed til at skaffe finansiering). Aktiver, der er stillet som sikkerhed, og som er underlagt restriktioner med hensyn til udtrækning, f.eks. aktiver, hvor det kræver forudgående godkendelse, inden de trækkes ud eller erstattes med andre aktiver, bør betragtes som behæftede. Følgende typer af kontrakter bør betragtes som behæftede:
 - a. transaktioner med sikret finansiering, herunder genkøbskontrakter og -aftaler, værdipapirudlån og andre former for sikrede udlånstransaktioner
 - b. aftaler om sikkerhedsstillelse, f.eks. sikkerhed stillet for markedsværdien af derivattransaktioner
 - c. finansielle garantier, hvor der er ydet sikkerhedsstillelse
 - d. sikkerhed stillet i clearingsystemer, hos centrale modparter (CCP'er) og andre infrastrukturinstitutioner som betingelse for adgang til service; dette omfatter misligholdelsesfonde og initialmarginer
 - e. centralbankfaciliteter; foranstillede aktiver bør kun betragtes som ubehæftede, hvis centralbanken tillader udtrækning af aktiver uden forudgående godkendelse

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012, EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ EUT C 119 af 25.4.2013, s. 1.

- f. underliggende aktiver fra securitiseringsstrukturer, hvor de finansielle aktiver ikke er ophørt med at blive indregnet i instituttets finansielle aktiver; aktiver, der er underliggende til ikke-afhængede værdipapirer, tæller ikke som behæftede, medmindre disse værdipapirer på en eller anden måde er stillet som sikkerhed for at sikre en transaktion
 - g. aktiver i cover pools, der anvendes til udstedelse af covered bonds; aktiver, der er underliggende til covered bonds, tæller som behæftede, undtagen i visse situationer, hvor instituttet besidder de tilsvarende covered bonds, jf. kapitalkravsforordningens artikel 33.
- 6. Aktiver, som er placeret i faciliteter, der ikke udnyttes, og som frit kan trækkes ud, bør ikke betragtes som behæftede.
 - 7. Institutterne bør tage højde for behæftelse på grundlag af alle transaktioner, herunder alle operationer med centralbanker.
 - 8. De harmoniserede skemaer til offentliggørelse af oplysninger skulle, som det fremgår af bilaget til disse retningslinjer, gøre det muligt for markedsdeltagerne at sammenligne institutterne på en klar og konsekvent måde på tværs af medlemsstaterne.

Afsnit II - Offentliggørelseskrav

- 1. Institutterne bør offentliggøre oplysninger om behæftede og ubehæftede aktiver for produkter på konsolideret niveau i overensstemmelse med det format, der fremgår af bilaget til disse retningslinjer, og under hensyntagen til vejledningen i bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. xxx/xxx⁽³⁾ [TS I EBA/2013/ITS/02]. Hvad angår offentliggørelseshyppighed bør institutterne overholde kapitalkravsforordningens artikel 433 og offentliggøre sådanne oplysninger mindst én gang om året.
- 2. Institutterne bør offentliggøre omfanget af behæftede og ubehæftede aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler efter aktivtype i overensstemmelse med skema A i bilaget til disse retningslinjer. Behæftede aktiver i skema A er balanceførte aktiver, som enten er blevet stillet som sikkerhed eller overført uden ophør af indregning eller på anden måde er behæftede, og modtaget sikkerhedsstillelse, som opfylder betingelserne for at blive balanceført hos modtageren i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
- 3. Institutterne bør offentliggøre oplysninger om modtaget sikkerhedsstillelse efter aktivtype i overensstemmelse med skema B i bilaget til disse retningslinjer. Behæftet og ubehæftet sikkerhedsstillelse i skema B er modtaget sikkerhedsstillelse, som ikke opfylder betingelserne for at blive balanceført hos modtageren i overensstemmelse med de gældende

⁽³⁾ EUT L [...], [xx.xx.XXXX, s...].

regnskabsregler. Det er derfor modtaget sikkerhedsstillelse, der holdes uden for balancen. Modtaget sikkerhedsstillelse, der balanceføres, offentliggøres i skema A.

4. Såfremt centralbanker yder likviditetsstøtte i form af "collateral swap"-transaktioner, kan en kompetent myndighed i overensstemmelse med ESRB's henstilling ESRB/2012/2 beslutte, at institutterne ikke bør offentliggøre skema B, såfremt den finder, at offentliggørelsen i dette format nu eller i fremtiden vil gøre det muligt at afsløre likviditetsstøtte, der er ydet af centralbanker via collateral swaps. Den kompetente myndigheds dispensation bør være baseret på grænser og objektive kriterier, der offentliggøres.
5. Passiverne i tilknytning til behæftede aktiver og modtaget sikkerhedsstillelse bør offentliggøres i overensstemmelse med skema C i bilaget til disse retningslinjer. Passiver uden tilknyttet finansiering, f.eks. derivater, bør indgå.
6. Oplysningerne bør offentliggøres i samme valuta og enheder som de andre oplysningskrav i ottende del i kapitalkravsforordningen. Hvis oplysningerne om aktivbehæftelse fremgår af noterne til regnskaberne eller er indeholdt i samme dokument som regnskaberne, bør valutaen og enhederne være de samme som i institutternes regnskaber. Institutterne kan give yderligere oplysninger i andre valutaer end den valuta, der anvendes til offentliggørelser i ottende del i kapitalkravsforordningen, når det er relevant.
7. Institutterne bør offentliggøre oplysninger på grundlag af medianværdier af som minimum kvartalsdata fortløbende over de foregående 12 måneder. Til offentliggørelsen i den første indberetningsperiode kan institutterne, med forbehold for den kompetente myndigheds godkendelse, i stedet vælge at anvende data pr. 31. december 2014; de bør imidlertid i så fald inddrage tidsreferencetyper i deres beskrivende oplysninger.
8. Institutterne bør offentliggøre beskrivende oplysninger vedrørende deres forretningsmodels indvirkning på deres behæftelsesniveau og vigtigheden af behæftelsen i deres finansieringsmodel i skema D i bilaget til disse retningslinjer. Oplysningerne bør mindst omfatte følgende aspekter:
 - a. vigtigste kilder til og typer af behæftelse med oplysninger om, hvis det er relevant, behæftelse som følge af væsentlige aktiviteter med derivater, værdipapirudlån, repoer, udstedelse af covered bonds og securitisation
 - b. udviklingen af behæftelsen over tid og navnlig efter den seneste offentliggørelsesperiode
 - c. strukturen af behæftelsen mellem enheder inden for en koncern
 - d. oplysninger om overkollateralisering
 - e. generel beskrivelse af vilkårene for de aftaler om sikkerhedsstillelse, der er indgået som sikkerhed for passiverne
 - f. generel beskrivelse af den andel af posterne i kolonne 060 "Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver" i række 120 "Andre aktiver" i skema A i bilaget til disse retningslinjer, som instituttet ikke anser for at være til rådighed til behæftelse inden for rammerne af sine løbende dispositioner (f.eks. immaterielle

- aktiver, herunder goodwill, udskudte skatteaktiver, ejendomme, anlæg og andre anlægsaktiver, derivater, reverse repo og fordringer i forbindelse med aktielån)
- g. andre oplysninger, som instituttet finder relevante for vurderingen af sin aktivbehæftelse.
9. Institutterne bør ikke medtage oplysninger om, hvorvidt de har eller ikke har fået likviditetsstøtte fra centralbanker i deres beskrivende oplysninger i skema D.
10. Institutterne bør offentliggøre oplysninger på et enkelt sted, jf. kapitalkravsforordningens artikel 434. Offentliggørelse af oplysninger bør så vidt muligt ske i det samme dokument som andre offentliggørelser, der kræves i henhold til ottende del i kapitalkravsforordningen. Der bør i givet fald indsættes relevante krydshenvisninger fra dette dokument til stedet for offentliggørelser i overensstemmelse med disse retningslinjer, i medfør af kapitalkravsforordningens artikel 434.
11. I overensstemmelse med kapitalkravsforordningens artikel 433 bør den årlige offentliggørelse, der fremgår af disse retningslinjer, finde sted på samme dag som offentliggørelsen af årsregnskabet. Denne årlige offentliggørelse bør finde sted inden for seks måneder efter referencedatoen for årsregnskabet.

Afsnit III - Endelige bestemmelser og implementering

De nationale kompetente myndigheder skal implementere disse retningslinjer ved at inkorporere dem i deres tilsynsprocedurer inden for seks måneder efter offentliggørelse af de endelige retningslinjer. Derefter skal de nationale kompetente myndigheder sikre, at institutterne efterlever dem til fulde.

Bilag 1 (*skemaer*)