
27 czerwca 2014 r.

EBA/GL/2014/03

Wytyczne

w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych
i aktywach wolnych od obciążeń

Wytyczne EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń

Status niniejszych wytycznych

Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (dalej zwanego „rozporządzeniem w sprawie EUNB“). Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy i instytucje finansowe są obowiązane dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych.

W treści wytycznych przedstawiono stanowisko EUNB w kwestii odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu stosowania prawa unijnego w określonym obszarze. W związku z tym EUNB oczekuje, że wszystkie właściwe organy i instytucje finansowe, do których są kierowane wytyczne, będą się do nich stosować. Właściwe organy, których dotyczą niniejsze wytyczne, powinny zastosować się do nich poprzez odpowiednie włączenie ich do własnych praktyk nadzorczych (np. poprzez zmianę własnych ram prawnych lub procesów nadzorczych), również wówczas, gdy wytyczne kierowane są w pierwszej kolejności do instytucji.

Wymogi w zakresie sprawozdawczości

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy mają obowiązek powiadomić Urząd do dnia 27 sierpnia 2014 r. o tym, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych bądź o przyczynach ich niestosowania lub braku zamiaru ich stosowania. W przypadku nieprzekazania Urzędowi powiadomienia w wyznaczonym terminie Urząd przyjmuje, że właściwe organy nie stosują się do wytycznych. Powiadomienia należy przesyłać za pomocą formularza znajdującego się w pkt 5 na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2014/03”. Powiadomienia powinny składać osoby posiadające odpowiednie uprawnienia do zgłaszania zgodności w imieniu swojego właściwego organu.

Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

Tytuł I – Zakres stosowania i ogólne zasady

1. Zgodnie z art. 443 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej zwanego „CRR”) ⁽¹⁾ niniejsze wytyczne dotyczą ujawniania informacji o aktywach wolnych od obciążeń, a dodatkowo ujawniania informacji o aktywach obciążonych, z uwzględnieniem zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ERRS/2012/2 z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie finansowania instytucji kredytowych ⁽²⁾, w szczególności zalecenia D – przejrzystość rynków w zakresie obciążania aktywów.
2. Niniejsze wytyczne zawierają wymogi dotyczące ujawniania informacji zgodnie z częścią ósmą CRR i nie powinny być wykorzystywane jako podstawa do zachowania zgodności z innymi wymogami dotyczącymi ujawniania informacji.
3. Niniejsze wytyczne kierowane są do właściwych organów i instytucji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 3 CRR, które muszą zastosować się do wymogów dotyczących ujawniania informacji, które określono w części ósmej tego samego rozporządzenia.
4. W celu stosowania niniejszych wytycznych na zasadzie skonsolidowanej należy zastosować konsolidację, o której mowa w tytule II rozdział 2 CRR. W celu uniknięcia wątpliwości wyklucza się z zakresu takiej konsolidacji jednostki zależne prowadzące działalność ubezpieczeniową.
5. Dla celów niniejszych wytycznych dany składnik aktywów należy traktować jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Aktywa zastawione, które podlegają ograniczeniom w kwestii wycofania – takie jak aktywa wymagające uprzedniej zgody przed wycofaniem lub zastąpieniem innymi aktywami – należy uznać za obciążone. Za obciążone należy uznać następujące rodzaje umów:
 - a. zabezpieczone transakcje finansowania, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, udzielanie pożyczek papierów wartościowych i inne formy zabezpieczonych transakcji kredytowych;
 - b. umowy zabezpieczające, np. zabezpieczenia wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych;
 - c. zabezpieczone gwarancje finansowe;
 - d. zabezpieczenia ustanowione w systemach rozliczeniowych, w relacjach z kontrahentami centralnymi lub z innymi instytucjami tworzącymi infrastrukturę jako warunek dostępu do

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, Dz.U. L 176 z 27.06.2013, s. 1.

⁽²⁾ Dz.U. C 119 z 25.04.2013, s. 1.

- usługi; obejmuje to również fundusze na wypadek niewykonania zobowiązania oraz początkowe depozyty zabezpieczające;
- e. instrumenty banków centralnych; aktywa wstępnie alokowane mogą zostać uznane za wolne od obciążeń wyłącznie wówczas, gdy dany bank centralny zezwala na wycofanie aktywów bez uprzedniej zgody;
 - f. aktywa bazowe ze struktur sekurytyzacji, gdzie dane aktywa finansowe nie zostały wyłączone z aktywów finansowych instytucji; aktywa bazowe zachowanych w całości papierów wartościowych nie są uznawane za obciążone, o ile na danych papierach wartościowych nie został ustanowiony zastaw lub inny rodzaj zabezpieczenia w celu zabezpieczenia transakcji;
 - g. aktywa w pulach aktywów stanowiących podstawę emisji obligacji zabezpieczonych; aktywa bazowe obligacji zabezpieczonych uznawane są za obciążone z wyłączeniem określonych sytuacji, kiedy odpowiadające im obligacje zabezpieczone są w posiadaniu instytucji, zgodnie z art. 33 CRR.
6. Za obciążone nie należy uznawać aktywów w instrumentach, które nie są używane i mogą zostać swobodnie wycofane.
 7. Instytucje powinny uwzględniać obciążenia wynikające ze wszelkich transakcji obejmujących wszystkie operacje z bankami centralnymi.
 8. Zharmonizowane formularze do ujawniania informacji w formie określonej w załączniku do niniejszych wytycznych powinny umożliwić uczestnikom rynku precyzyjne i spójne porównanie instytucji we wszystkich państwach członkowskich.

Tytuł II – Wymogi w zakresie ujawniania informacji

1. Instytucje powinny ujawniać informacje na temat aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń według produktów na zasadzie skonsolidowanej, zgodnie z formatem określonym w załączniku do niniejszych wytycznych i z uwzględnieniem instrukcji zawartych w załączniku XVII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr xxx/xxx⁽³⁾ [STANDARD TECHNICZNY W EBA/2013/ITS/02]. W kwestii częstotliwości ujawniania informacji instytucje powinny stosować się do art. 433 CRR i ujawniać takie informacje co najmniej raz do roku.
2. Instytucje powinny ujawniać informacje kwotowe dotyczące aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń w oparciu o mające zastosowanie standardy rachunkowości, według rodzaju aktywów, w formie zgodnej z formularzem A w załączniku do niniejszych wytycznych. Aktywa obciążone ujęte w formularzu A to aktywa bilansowe, które zostały zastawione lub przeniesione bez wyłączenia z aktywów bądź obciążone w inny sposób oraz zabezpieczenia

⁽³⁾ Dz.U. L [...] z [xx.xx.XXXX, s ...].

otrzymane, które spełniają kryteria uznania w bilansie jednostki przejmującej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

3. Instytucje powinny ujawniać informacje o otrzymanych zabezpieczeniach według rodzaju aktywów zgodnie z formularzem B w załączniku do niniejszych wytycznych. Obciążone i wolne od obciążeń zabezpieczenia ujęte w formularzu B to zabezpieczenia otrzymane, które nie spełniają kryteriów uznania w bilansie jednostki przejmującej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Są to zatem zabezpieczenia otrzymane, które utrzymywane są poza bilansem. Zabezpieczenia otrzymane, które zostają uznane w bilansie, powinny być ujawniane w formularzu A.
4. W przypadku gdy banki centralne udzielają wsparcia płynnościowego w formie transakcji zabezpieczających swap, właściwy organ, działając w oparciu o zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ERRS/2012/2, może wydać decyzję, zgodnie z którą instytucje nie powinny ujawniać formularza B, jeżeli w przekonaniu organu ujawnienie informacji w takim formacie pozwoliłoby, w danym momencie lub w przyszłości, na odkrycie pomocy płynnościowej udzielanej przez banki centralne za pośrednictwem transakcji zabezpieczających swap. Taka decyzja właściwego organu powinna być oparta na progach i obiektywnych kryteriach, które zostają podane do wiadomości publicznej.
5. Informacje o zobowiązaniach powiązanych z aktywami obciążonymi i zabezpieczeniami otrzymanymi należy ujawniać w formie zgodnej z formularzem C w załączniku do niniejszych wytycznych. Należy tu również uwzględnić zobowiązania niepowiązane z finansowaniem, takie jak instrumenty pochodne.
6. Informacje należy ujawniać w tej samej walucie i w tych samych jednostkach, co inne informacje ujawniane zgodnie z wymogami części ósmej CRR. W przypadku gdy ujawnienie obciążenia danego składnika aktywów następuje w notach objaśniających do sprawozdania finansowego lub w tym samym dokumencie, który zawiera sprawozdanie finansowe, waluta i jednostki powinny być takie same, jak w sprawozdaniu finansowym instytucji. W razie potrzeby instytucje mogą ujawniać dodatkowe informacje przy zastosowaniu innych walut niż waluta zastosowana do ujawniania informacji, o których mowa w części ósmej CRR.
7. Instytucje powinny ujawniać informacje w oparciu o wartości mediany dla co najmniej danych kwartalnych na zasadzie kroczącej za poprzednie dwanaście miesięcy. Natomiast w przypadku ujawniania informacji dotyczących pierwszego okresu sprawozdawczego instytucje mogą, za zgodą właściwego organu, wykorzystać dane na dzień 31 grudnia 2014 r., przy czym w takim przypadku w informacji opisowej powinny one scharakteryzować ramy czasowe.
8. Za pomocą formularza D w załączniku do niniejszych wytycznych instytucje powinny ujawniać informacje opisowe dotyczące skutków zastosowanego modelu biznesowego dla własnego poziomu obciążeń oraz znaczenia obciążeń dla własnego modelu finansowania. Informacje takie powinny obejmować przynajmniej następujące aspekty:

- a. główne źródła i rodzaje obciążeń, z wyszczególnieniem, w razie potrzeby, obciążeń wynikających z istotnych działań związanych z instrumentami pochodnymi, pożyczkami papierów wartościowych, transakcjami repo, emisją obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacją;
 - b. ewolucja obciążeń w czasie, w szczególności od ostatniego okresu, za który ujawniono informacje;
 - c. struktura obciążeń pomiędzy poszczególnymi podmiotami grupy;
 - d. informacje w kwestii nadzabezpieczenia;
 - e. ogólny opis warunków umów zabezpieczających zawartych w celu zabezpieczenia zobowiązań;
 - f. ogólny opis proporcji pozycji ujętych w kolumnie 060 „Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń“ wiersz 120 „inne aktywa“ formularza A w załączniku do niniejszych wytycznych, które instytucja uznaje za niedostępne dla celów obciążenia w ramach normalnej działalności (np. wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rzeczowe aktywa trwałe i inne aktywa trwałe, instrumenty pochodne będące aktywami, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i wierzytelności z tytułu zaciągania pożyczek papierów wartościowych);
 - g. inne informacje, które instytucja uznaje za istotne dla oceny obciążenia jej aktywów.
9. W ramach informacji opisowych w formularzu D instytucje nie powinny przedstawiać oświadczeń dotyczących wykorzystania lub braku wsparcia płynnościowego ze strony banków centralnych.
10. Zgodnie z art. 434 CRR instytucje powinny dokonać ujawnienia informacji w jednym miejscu. W miarę możliwości ujawniane informacje należy przedstawić w tym samym dokumencie, co inne informacje ujawniane zgodnie z wymogami części ósmej CRR. Zgodnie z art. 434 CRR w odpowiednim przypadku w dokumencie należy umieścić stosowne odniesienie do miejsca ujawnienia informacji na podstawie niniejszych wytycznych.
11. Zgodnie z art. 433 CRR informacje ujawniane raz do roku na podstawie niniejszych wytycznych powinny być publikowane w powiązaniu z terminem publikacji sprawozdań finansowych. Informacje ujawniane co roku należy publikować nie później niż sześć miesięcy po dniu odniesienia sprawozdania finansowego.

Tytuł III – Postanowienia końcowe i wdrożenie

Krajowe właściwe organy powinny wdrożyć niniejsze wytyczne poprzez włączenie ich do własnych procedur nadzorczych w terminie sześciu miesięcy od publikacji ostatecznego tekstu wytycznych. Po tym terminie krajowe właściwe organy powinny zapewnić ich skuteczne stosowanie przez instytucje.

Załącznik 1 (*formularze*)