



27. junij 2014

EBA/GL/2014/03

Smernice

o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev

Smernice organa EBA o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev

Vloga teh smernic

Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje teh smernic.

V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA glede ustreznih nadzorniških praks v okviru evropskega sistema finančnega nadzora oziroma glede tega, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na posameznih področjih. Organ EBA zato od vseh pristojnih organov in finančnih institucij, na katere je naslovil smernice, pričakuje, da jih bodo upoštevali. Pristojni organi, za katere te smernice veljajo, bi jih morali upoštevali tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (na primer s spremembo pravnega okvira ali svojih nadzorniških procesov), tudi če so smernice naslovljene predvsem na institucije.

Zahteve v zvezi s poročanjem

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA do 27. avgusta 2014 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če organ EBA do tega roka ne prejme nobenega uradnega obvestila, se šteje, da pristojni organ ne ravna v skladu s smernicami. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu iz poglavja 5 na e-naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo oznake „EBA/GL/2014/03“. Predložiti jih morajo osebe, ki so ustrezno pooblašene za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA objavljena na spletnem mestu organa EBA.

Naslov I – Področje uporabe in splošna načela

1. Te smernice v skladu s členom 443 Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR) ⁽¹⁾ določajo razkritje neobremenjenih sredstev ter dodatno razkritje obremenjenih sredstev, ob upoštevanju Priporočila ESRB/2012/2 Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 20. decembra 2012 o financiranju kreditnih institucij ⁽²⁾, zlasti priporočila D o preglednosti trga v zvezi z obremenitvijo sredstev.
2. Te smernice določajo zahteve glede razkritja v skladu z delom 8 CRR in se ne uporabljajo kot podlaga za izpolnjevanje drugih zahtev glede razkritja.
3. Te smernice so namenjene pristojnim organom in institucijam, kot je opredeljeno v členu 4(1)(3) CRR, ki morajo izpolnjevati zahteve glede razkritja iz dela 8 te uredbe.
4. Za uporabo teh smernic na konsolidirani podlagi se uporablja konsolidacija, kot je opredeljena v naslovu II, poglavju 2 CRR. Da bi se izognili dvomu, so zavarovalniške odvisne družbe izključene s področja uporabe te konsolidacije.
5. Za namene teh smernic se sredstvo obravnava kot obremenjeno, če je bilo zastavljeno ali če zanj velja kakršen koli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšanje kreditne kvalitete katerega koli bilančnega ali zunajbilančnega posla, ki ga ni mogoče neovirano preklicati (npr. zastava zaradi financiranja). Zastavljena sredstva, ki so predmet kakršnih koli omejitev glede preklica, kot so sredstva, za katera se pred preklicem ali zamenjavo z drugimi sredstvi zahteva predhodna odobritev, se štejejo za obremenjena. Za obremenjene se štejejo naslednje vrste pogodb:
 - a. zavarovani posli financiranja, vključno z repo pogodbami in posli, posojanjem vrednostnih papirjev ter drugimi oblikami zavarovanih posojil;
 - b. dogovor o zavarovanju s premoženjem, na primer dano zavarovanje s premoženjem, za pošteno vrednost poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti;
 - c. finančna jamstva, ki so zavarovana s premoženjem;
 - d. zavarovanja s premoženjem v klirinških sistemih, kjer so centralne nasprotne stranke in druge institucije infrastrukture pogoj za dostop do storitve; to vključuje jamstvene sklade in začetna kritja;
 - e. instrumenti centralne banke; vnaprej določena sredstva se štejejo za neobremenjena samo, če centralna banka dovoli preklic danih sredstev brez predhodne odobritve;
 - f. sredstva, namenjena kritju, v strukturah listinjenja, kadar pripoznana finančna sredstva niso bila odpravljena iz finančnih sredstev institucije; sredstva, ki so namenjena kritju v celoti zadržanih vrednostnih papirjev, se ne štejejo za obremenjena, razen če niso ti vrednostni papirji kakor koli zastavljeni ali dani v zavarovanje poslov;

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

⁽²⁾ UL C 119, 25.4.2013, str. 1.

- g. sredstva v kritnih skladih, ki se uporabljajo za izdajo kritih obveznic; sredstva, ki so namenjena kritju kritih obveznic, se štejejo za obremenjena, razen kadar ima institucija ustrezne krite obveznice, kakor je navedeno v členu 33 CRR.
6. Sredstva, namenjena za aranžmaje, ki se ne porabijo in jih je mogoče prosto umakniti, se ne štejejo za obremenjena.
 7. Institucije vključijo obremenitve, ki izhajajo iz vseh poslov, vključno z vsemi posli s centralnimi bankami.
 8. Usklajene predloge za razkritje, kot so določene v prilogi k tem smernicam, omogočajo udeležencem na trgu jasno in dosledno primerjavo institucij v vseh državah članicah.

Naslov II – Zahteve v zvezi z razkritjem

1. Institucije razkrijejo informacije o obremenjenih in neobremenjenih sredstvih po produktih na konsolidirani podlagi v skladu z obliko iz priloge k tem smernicam ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XVII k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. xxx/xxx ⁽³⁾ [Tehnični standardi v EBA/2013/ITS/02]. Kar zadeva pogostost razkritja, institucije upoštevajo člen 433 CRR in take informacije razkrijejo vsaj enkrat na leto.
2. Institucije količino obremenjenih in neobremenjenih sredstev razkrijejo na podlagi veljavnega računovodskega okvira glede na vrsto sredstev v skladu s predlogo A iz priloge k tem smernicam. Obremenjena sredstva v predlogi A so sredstva v bilanci stanja, ki so bila zastavljena ali prenesena brez odprave pripoznanja ali pa so drugače obremenjena, in prejeta zavarovanje s premoženjem, ki v skladu z veljavnim računovodskim okvirom izpolnjuje pogoje za pripoznanje v bilanci stanja prevzemnika.
3. Institucije informacije o prejetem zavarovanju s premoženjem razkrijejo glede na vrsto sredstev v skladu s predlogo B iz priloge k tem smernicam. Obremenjeno in neobremenjeno zavarovanje s premoženjem v predlogi B je prejeta zavarovanje s premoženjem, ki v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ne izpolnjuje pogojev za pripoznanje v bilanci stanja prevzemnika. Gre torej za prejeta zavarovanje s premoženjem, ki se ne vključi v bilanco stanja. Prejeta zavarovanje s premoženjem, ki je pripoznano v bilanci stanja, je treba razkriti v predlogi A.
4. Kadar centralne banke zagotavljajo likvidnostno pomoč na podlagi poslov zamenjave zavarovanja s premoženjem, se lahko pristojni organ v skladu s Priporočilom ESRB/2012/2 Evropskega odbora za sistemska tveganja odloči, da institucije ne razkrijejo predloge B, kadar meni, da bo razkritje v navedeni obliki zdaj ali v prihodnje omogočilo odkritje likvidnostne

⁽³⁾ UL L [...], [xx.xx.XXXX, str. ...].

pomoči, ki jo centralne banke zagotavljajo na podlagi poslov zamenjave zavarovanj s premoženjem. Opustitev uporabe, ki jo določi pristojni organ, temelji na javno razkritih pragovih in objektivnih merilih.

5. Obveznosti, povezane z obremenjenimi sredstvi in prejetim zavarovanjem s premoženjem, se razkrijejo v skladu s predlogo C iz priloge k tem smernicam. Vključijo se obveznosti brez kakršnega koli povezanega financiranja, kot so izvedeni finančni instrumenti.
6. Informacije se razkrijejo v enaki valuti in enotah kot druge zahteve glede razkritja iz dela 8 CRR. Če je razkritje obremenitev sredstev zagotovljeno v pojasnilih k računovodskim izkazom ali vključeno v isti dokument kot računovodski izkazi, bodo valuta in enote enake kot v računovodskih izkazih institucij. Institucije lahko po potrebi zagotovijo dodatna razkritja, tako da uporabijo valute, ki se razlikujejo od valute, ki se uporablja za razkritja v delu 8 CRR.
7. Institucije razkrijejo informacije, ki temeljijo na srednjih vrednostih vsaj četrletnih podatkov za nepretrgano obdobje zadnjih dvanajst mesecev. Institucije se lahko za razkritje prvega obdobja poročanja, če pristojni organ to odobri, namesto tega odločijo za uporabo podatkov z dne 31. decembra 2014, vendar v tem primeru v svoje opisne informacije vključijo vrsto referenčnega časovnega obdobja.
8. Institucije opisne informacije, ki so povezane z učinkom njihovega poslovnega modela na njihovo raven obremenitve in pomenom obremenitve v njihovem modelu financiranja, razkrijejo v predlogi D iz priloge k tem smernicam. Informacije vključujejo vsaj naslednje vidike:
 - a. glavne vire in vrste obremenitev, po potrebi podrobnosti o obremenitvah zaradi pomembnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic in listinjenjem;
 - b. spremembo obremenitev za celotno obdobje ter zlasti po obdobju zadnjega razkritja;
 - c. strukturo obremenitev med subjekti znotraj skupine;
 - d. informacije o presežnem zavarovanju s premoženjem;
 - e. splošen opis pogojev iz pogodb o zavarovanju s premoženjem, ki so bile sklenjene za zavarovanje obveznosti;
 - f. splošen opis deleža postavk, vključenih v stolpec 060 „Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev“, v vrstico 120 „Druga sredstva“ predloge A iz priloge k tem smernicam, za katere institucija meni, da pri običajnem poslovanju ne bi bile na voljo za obremenitev (npr. neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom, odložene terjatve za davek, opredmetena osnovna sredstva, sredstva v obliki izvedenih finančnih instrumentov, terjatve iz naslova pogodb o začasnem odkupu in terjatve iz naslova izposoje vrednostnih papirjev);
 - g. druge informacije, za katere institucija meni, da so pomembne za oceno njene obremenitve sredstev.

9. Institucije v svoje besedne informacije v predlogi D ne vključijo izkazov, povezanih z uporabo ali neuporabo likvidnostne pomoči centralnih bank.
10. Institucije zagotovijo, da so informacije razkrite na enem mestu, kakor je določeno v členu 434 CRR. Če je mogoče, se razkritje vključi v isti dokument kot druga razkritja, ki se zahtevajo na podlagi dela 8 CRR. V skladu s členom 434 CRR se, kadar je ustrezno, v tem dokumentu zagotovijo ustrezni sklici na mesta razkritij v skladu s temi smernicami.
11. V skladu s členom 433 CRR se letna razkritja iz teh smernic objavijo na datum javne objave finančnih izkazov. Ta letna razkritja se objavijo najpozneje v šestih mesecih po referenčnem datumu finančnih izkazov.

Naslov III – Končne določbe in izvajanje

Pristojni nacionalni organi te smernice izvajajo tako, da jih vključijo v svoje nadzorniške procese v šestih mesecih po objavi končnih smernic. Pristojni nacionalni organi nato zagotovijo, da jih institucije dosledno upoštevajo.

Priloga 1 (*predloge*)