

---

27 juni 2014

---

EBA/GL/2014/03

---

## Riktlinjer

---

om de upplysningar som ska lämnas om in-tecknade och icke in-tecknade tillgångar

# EBA:s riktlinjer om de upplysningar som ska lämnas om intecknade och icke intecknade tillgångar

---

## Riktlinjernas status

Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (nedan kallad *EBA-förordningen*). Enligt artikel 16.3 i EBA-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut försöka följa riktlinjerna med alla tillgängliga medel.

I riktlinjerna ger Europeiska bankmyndigheten (EBA) sin syn på vad som är lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett visst område. EBA förväntar sig därför att alla berörda behöriga myndigheter och finansinstitut följer riktlinjerna. De behöriga myndigheter som omfattas av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsyn (t.ex. genom att ändra sin rättsliga ram eller sina tillsynsrutiner). Detta gäller även när riktlinjerna främst riktar sig till institut.

## Rapporteringskrav

I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna underrätta EBA om huruvida de följer eller tänker följa riktlinjerna. I annat fall ska de senast den 27 augusti 2014 ange skälen till att de inte följer riktlinjerna. Om behöriga myndigheter inte underrättar EBA inom denna tidsfrist anser EBA att de inte följer eller tänker följa riktlinjerna. Underrättelserna bör ske på formuläret i avsnitt 5 och skickas till [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Ange referensnummer EBA/GL/2014/03. Underrättelserna ska skickas av personer med lämplig behörighet att för den behöriga myndighetens räkning rapportera att riktlinjerna följs.

Underrättelserna offentliggörs på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen.

## Avdelning I – Tillämpningsområde och allmänna principer

1. I dessa riktlinjer anges i enlighet med artikel 443 i förordning (EU) nr 575/2013<sup>1</sup> (nedan kallad *tillsynsförordning*) vilka upplysningar som ska lämnas om icke intecknade tillgångar, samt även vilka upplysningar som ska lämnas om intecknade tillgångar, varvid hänsyn tas till Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2012/2 av den 20 december 2012 om kreditinstitutens finansiering<sup>2</sup>, särskilt rekommendation D om marknadstransparens avseende intecknade tillgångar.
2. I riktlinjerna fastställs upplysningskraven enligt del åtta i tillsynsförordningen. De ska inte användas som grundval för uppfyllandet av krav på andra upplysningar.
3. Riktlinjerna riktar sig till behöriga myndigheter och till institut enligt definitionen i artikel 4.1.3 i tillsynsförordningen som har ålagts den upplysningsplikt som fastställs i del åtta i samma förordning.
4. Vid tillämpning av dessa riktlinjer på gruppnivå ska den konsolidering som tillämpas i avdelning II kapitel 2 i tillsynsförordningen användas. För att undanröja tveksamheter ska dotterföretag som är försäkringsföretag undantas från denna konsolidering.
5. Vid tillämpning av dessa riktlinjer ska en tillgång anses vara intecknad om den har ställts som pant eller på något sätt använts som säkerhet eller kreditförstärkning i transaktioner i eller utanför balansräkningen och inte utan hinder kan dras tillbaka (t.ex. för att ställas som pant för finansieringsändamål). Pantsatta tillgångar som omfattas av restriktioner när det gäller tillbakadragande, t.ex. om det krävs ett förhandsgodkännande för att tillgångarna ska kunna dras tillbaka eller ersättas med andra tillgångar, ska anses vara intecknade. Följande typer av tillgångar ska anses vara intecknade:
  - a. Säkrade finansieringstransaktioner, bl.a. repor, värdepapperslån och andra former av säkrad utlåning.
  - b. Säkerhetsavtal, t.ex. säkerhet som ställs för derivattransaktionernas marknadsvärde.
  - c. Finansiella garantier för vilka säkerhet har ställts.
  - d. Säkerhet som ställs i clearingsystem, hos centrala motparter och hos andra infrastrukturinstitutioner som ett villkor för en viss tjänst. Häri ingår obeståndsfonder och initialsäkerheter.
  - e. Centralbankers faciliteter: tillgångar som ställs som säkerhet på förhand ska bara betraktas som icke intecknade tillgångar om centralbanken tillåter att de dras tillbaka utan förhandsgodkännande.
  - f. Underliggande tillgångar i värdepapperiseringsstrukturer, om tillgångarna inte har tagits bort från institutets finansiella tillgångar. Underliggande tillgångar för värdepapper som är

---

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> EUT C 119, 25.4.2013, s. 1.

- fullständigt behållna på balansräkningen räknas inte som intecknade, såvida dessa värdepapper inte har ställts som pant eller säkerhet för någon transaktion.
- g. Tillgångar i säkerhetsmassa som används för utgivning av säkerställda obligationer. Underliggande tillgångar för säkerställda obligationer räknas som intecknade, utom i vissa fall där institutet innehar motsvarande säkerställda obligationer på det sätt som avses i artikel 33 i tillsynsförordningen.
6. Tillgångar som placerats i faciliteter som inte används, men som utan hinder kan dras tillbaka ska inte betraktas som intecknade tillgångar.
  7. Institut ska redovisa inteckningar i samband med alla slags transaktioner, inbegripet transaktioner med centralbanker.
  8. De harmoniserade mallarna för att lämna upplysningar som finns i bilagan till dessa riktlinjer ska göra det möjligt för marknadsaktörer att på ett klart och enhetligt sätt jämföra institut i olika medlemsstater.

## Avdelning II – Krav på upplysningar

1. Institut bör lämna upplysningar om intecknade och icke intecknade tillgångar för varje produkt på konsoliderad basis i enlighet med mallen i bilagan till dessa riktlinjer och i detta sammanhang ta hänsyn till instruktionerna i bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr xxx/xxx<sup>3</sup> [TS IN EBA/2013/ITS/02]. När det gäller upplysningsfrekvensen bör instituten följa artikel 433 i tillsynsförordningen och således lämna information minst en gång om året.
2. Institut bör uppge värdet på intecknade och icke intecknade tillgångar enligt gällande redovisningsregler för varje tillgångsslag i enlighet med mall A i bilagan till dessa riktlinjer. Intecknade tillgångar i mall A är tillgångar i balansräkningen som antingen har ställts som pant eller överförts utan att tas bort från balansräkningen eller som på annat sätt har intecknats, samt mottagna säkerheter som uppfyller kraven för att redovisas i mottagarens balansräkning enligt gällande redovisningsregler.
3. Institut bör lämna information om säkerheter som mottagits per tillgångsslag i enlighet med mall B i bilagan till dessa riktlinjer. Intecknade och icke intecknade tillgångar i mall B är mottagna säkerheter som inte uppfyller kraven för att redovisas i mottagarens balansräkning enligt gällande redovisningsregler. Det handlar alltså om mottagna säkerheter utanför balansräkningen. Information om mottagna säkerheter som redovisas i balansräkningen ska lämnas i mall A.

---

<sup>(3)</sup> EUT L [...], [xx.xx.XXXX, s...].

4. Om centralbanker ger likviditetsstöd i form av säkerhetsswappar får en behörig myndighet enligt Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2012/2 besluta att instituten inte ska lämna in mall B om den bedömer att detta skulle göra det möjligt att nu eller i framtiden upptäcka likviditetsstöd som centralbanker har gett genom säkerhetsswappar. Det undantag som den behöriga myndigheten beviljar bör baseras på gränsvärden och objektiva kriterier som offentliggörs.
5. Upplysningar om de skulder som sammanhänger med de intecknade tillgångar och mottagna säkerheter bör lämnas i enlighet med mall C i bilagan till dessa riktlinjer. Skulder utan finansiering, t.ex. derivat, bör inkluderas.
6. Informationen bör vara i samma valuta och enheter som övriga upplysningar som föreskrivs i del åtta i tillsynsförordningen. Om upplysningar om intecknade tillgångar ges i kommentarer till årsredovisningen bör valutan och enheterna vara desamma som i institutens årsredovisning. Institut kan i relevanta fall lämna ytterligare upplysningar i andra valutor än den valuta som används för att lämna upplysningar enligt del åtta i tillsynsförordningen.
7. Institut bör lämna information baserat på medianvärden av minst kvartalsvis information från de föregående tolv månaderna på rullande basis. När det gäller upplysningar för den första rapporteringsperioden får instituten, med den behöriga myndighetens godkännande, i stället välja att använda upplysningar per den 31 december 2014. I sådana fall bör de emellertid inkludera typen av tidsreferens i den beskrivande informationen.
8. Institut bör lämna beskrivande information om hur deras affärsmodell påverkar inteckningsgraden och inteckningarnas betydelse i deras finansieringsmodell i mall D i bilagan till dessa riktlinjer. Informationen bör minst omfatta följande:
  - a. Viktigaste orsaker till och typer av inteckning, i förekommande fall med närmare information om inteckning till följd av betydande aktiviteter som rör derivat, värdepapperslån, repor, utgivning av säkerställda obligationer och värdepapperisering.
  - b. Inteckningens utveckling över tid och i synnerhet efter det att upplysningar senast lämnades.
  - c. Inteckningens struktur mellan olika företag inom en koncern.
  - d. Information om utnyttjat utrymme i säkerhetspoolen (*over-collateralisation*).
  - e. Allmän beskrivning av villkor i säkerhetsavtal som ingåtts för att säkra skulder.
  - f. Allmän beskrivning av andelen poster i kolumn 060 "Icke intecknade tillgångar, redovisat värde" i rad 120 "Övriga tillgångar" i mall A i bilagan till dessa riktlinjer som institutet inte skulle anse vara tillgängliga för inteckning under sin normala affärsverksamhet (t.ex. immateriella tillgångar, däribland goodwill, uppskjutna skattetillgångar, egendom, anläggningar och andra fasta tillgångar, derivattillgångar, fordringar avseende omvända repor och aktielån).
  - g. Annan information som institutet anser vara relevant för en bedömning av dess inteckning av tillgångar.

9. Institut bör inte lämna information om huruvida de har fått eller inte fått likviditetsstöd från centralbanker i den beskrivande informationen i mall D.
10. Institut bör lämna upplysningarna på en enda plats i enlighet med artikel 434 i tillsynsförordningen. Upplysningarna bör så långt möjligt ingå i samma dokument som övriga upplysningar som krävs enligt del åtta i tillsynsförordningen. I relevanta fall bör i enlighet med artikel 434 i tillsynsförordningen lämpliga korshänvisningar göras från detta dokument till den plats där upplysningar lämnas enligt dessa riktlinjer.
11. I enlighet med artikel 433 i tillsynsförordningen bör de årliga upplysningar som anges i dessa riktlinjer offentliggöras i samband med årsredovisningen. De årliga upplysningarna bör offentliggöras högst sex månader efter årsredovisningens referensdatum.

### Avdelning III- Slutbestämmelser och genomförande

Nationella behöriga myndigheter bör genomföra dessa riktlinjer genom att införliva dem i sina tillsynsrutiner inom sex månader efter det att de slutliga riktlinjerna har offentliggjorts. Nationella behöriga myndigheter bör därefter se till att instituten verkligen följer riktlinjerna.

## Bilaga 1 (*mallar*)