



EBA/GL/2020/07

2. juni 2020

Retningslinjer

for indberetning og offentliggørelse af eksponeringer, der er omfattet af foranstaltninger truffet i konsekvens af COVID-19-krisen

1. Efterlevelse og indberetning

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010⁵. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne fastlægger EBA's syn på hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes på et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 2.8.2020 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2020/07". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

⁵ 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 (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer fastsætter, hvilket indhold og ensartede formater de kompetente myndigheder skal have, når de udøver deres tilsynsbeføjelser til indberetning på:
 - a. eksponeringer, der opfylder betingelserne i punkt 10 i EBA's retningslinjer for lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån, anvendt i lyset af COVID-19-krisen⁶,
 - b. eksponeringer, der er omfattet af kreditlempelser, som er anvendt i konsekvens af covid-19-krisen
 - c. nye eksponeringer, der er omfattet af statslige garantiordninger, der er indført i medlemsstaterne som konsekvens af COVID-19-krisen.
6. Desuden fastsætter disse retningslinjer, hvilket indhold og ensartede formater de kompetente myndigheder skal have, når de udøver deres tilsynsbeføjelser til offentliggørelse af:
 - a. eksponeringer, der opfylder betingelserne i punkt 10 i EBA's retningslinjer for lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån i lyset af COVID-19-krisen
 - b. nye eksponeringer, der er omfattet af statslige garantiordninger, der er indført i medlemsstaterne som konsekvens af COVID-19-krisen.

Anvendelsesområde

7. Disse retningslinjer finder anvendelse på alle eksponeringer, der er omhandlet i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014⁷, hvor disse eksponeringer er omfattet af den tilsynsmæssige behandling, der er fastsat i EBA's retningslinjer for lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån anvendt i lyset af COVID-19-krisen, er omfattet af andre COVID-19-relaterede kreditlempelser eller er nye

⁶ EBA/GL/2020/02

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

⁷ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutteres indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014).



og omfattet af statslige garantiordninger, der er indført i medlemsstaterne som konsekvens af COVID-19-krisen.

8. Punkt 4 og 5 i disse retningslinjer bør anvendes på individuelt, delkonsolideret og konsolideret niveau, jf. første del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. dog punkt 19.

Målgrupper

9. Disse retningslinjer henvender sig til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra i), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, punkt 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Definitioner

10. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013, i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 og i EBA's retningslinjer for lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån, som anvendes i lyset af COVID-19-krisen, samme betydning i retningslinjerne.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

11. Disse retningslinjer finder anvendelse fra 2. juni 2020

4. Indberetning af eksponeringer, der er omfattet af betalingsmoratorier, andre COVID-19-relaterede kreditlempelser og statslige garantier

12. Kreditinstitutterne bør indberette eksponeringer, der er omfattet af betalingsmoratorier i overensstemmelse med EBA's retningslinjer for lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån, anvendt i lyset af COVID-19 krisen.
13. Kreditinstitutterne bør indberette eksponeringer, der er omfattet af kreditlempelser, der er blevet indført som konsekvens af COVID-19-krisen.
14. Kreditinstitutterne bør indberette nye eksponeringer, som er omfattet af statslige garantiordninger, som medlemsstaterne har indført i konsekvens af COVID-19-krisen.
15. Kreditinstitutterne bør indberette de data , der er omhandlet i punkt 12, 13 og 14 i overensstemmelse med skemaet i bilag 1 og i henhold til instrukserne i bilag 2 på følgende reference- og indberetnings datoer, jf. dog punkt 19:
 - a. kvartalsvis indberetning, reference datoer: 31. marts, 30. juni, 30. september og 31. december, og
 - b. kvartalsvis indberetning, indberetnings datoer: 12. maj, 11. august, 11. november og 11. februar.
16. Kreditinstitutterne bør indsende de i disse retningslinjer omtalte oplysninger i de dataudvekslingsformater og fremstillinger, som de kompetente myndigheder har specificeret, under overholdelse af datapunktdefinitionen i den datapunktmodellen, der henvises til i bilag XIV, og valideringsformlerne i bilag XV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, såvel som følgende specifikationer:
 - a. ikke påkrævede eller ikke relevante oplysninger bør ikke medtages i en dataindsendelse
 - b. numeriske værdier bør indberettes som fakta i overensstemmelse med følgende:
 - i. datapunkter af datatypen "pengemæssige" bør indberettes med en mindste præcision svarende til tusinde enheder
 - ii. datapunkter af datatypen "heltal" bør indberettes uden anvendelse af decimaler og med en præcision svarende til antallet af enheder.



17. Kreditinstitutter bør til de data, der indsendes i overensstemmelse med punkt 12, 13 og 14, knytte følgende oplysninger:

- a. referencedato for indberetning og referenceperiode
- b. indberetningsvaluta
- c. regnskabsstandard
- d. id for indberettende institut
- e. indberetningsniveau (individuel eller konsolideret).

5. Offentliggørelse af eksponeringer, der er omfattet af betalingsmoratorier og statslige garantier

18. Kreditinstitutterne bør offentliggøre oplysninger om eksponeringer, der er omfattet af EBA's retningslinjer for lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån, der anvendes i lyset af COVID-19-krisen, og for nye eksponeringer, der er omfattet af statslige garantiordninger, i overensstemmelse med skemaerne i bilag 3. Offentliggørelsen bør ske halvårligt med referencedato pr. 30. juni og 31. december.

6. Proportionalitet

19. For at sikre en proportionel anvendelse af indberetnings- og oplysningskravene i disse retningslinjer bør de kompetente myndigheder – under hensyntagen til størrelsen, arten, omfanget, kompleksiteten af institutternes aktiviteter og risikoprofil under deres ansvarsområde, de særlige forhold i deres finansielle sektor og COVID-19-krisens virkninger – overveje, om de bør anvende følgende for en eller flere af de institutioner, der hører under deres ansvarsområde:

- a. undtage anvendelsen af punkt 12 til 14 på individuelt niveau
- b. kræve anvendelse af punkt 15 med hyppigere intervaller der angiver reference- og indberetningsdagene for disse intervaller
- c. undtage indberetning af skema 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 og 93.02 i bilag 1 for institutter



- d. undtage anvendelsen af punkt 18 for institutter, der ikke er identificeret som globale eller andre systemisk vigtige institutter
- e. kræve anvendelse af punkt 18 på det højeste konsolideringsniveau i en medlemsstat.



Bilag 1 – Indberetningseskemaer, der omfatter oplysninger om eksponeringer, der er omfattet af foranstaltninger truffet i konsekvens af COVID-19-krisen



Bilag 2 – Instrukser vedrørende indberetning af oplysninger om eksponeringer, der er omfattet af foranstaltninger i konsekvens af COVID-19-krisen



Bilag 3 – Oplysningskemaer, der omfatter oplysninger om eksponeringer, som er omfattet af lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier, og om nye eksponeringer, der er omfattet af statslige garantiordninger
