

---

27. heinäkuuta 2014

---

EBA/GL/2014/03

---

## Ohjeet

---

varojen sidonnaisuuden astetta (encumbered and unencumbered assets) koskevien tietojen julkistamisesta

# EPV:n ohjeet varojen sidonnaisuudenastetta (encumbered and unencumbered assets) koskevien tietojen julkistamisesta

---

## Näiden ohjeiden status

Tämä asiakirja sisältää ohjeet, jotka on laadittu eurooppalaisen valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (EPV-asetus) 16 artiklassa säädetyllä tavalla. EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.

Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Näin ollen EPV odottaa kaikkien toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten, joille ohjeet on osoitettu, noudattavan niitä. Toimivaltaisten viranomaisten, joita nämä ohjeet koskevat, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne valvontakäytäntöihinsä asianmukaisesti (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään), mukaan luettuina tietyt, ensisijaisesti laitoksille osoitetut ohjeet.

## Raportointivaatimukset

EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle 27. elokuuta 2014 mennessä, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä esitettävä perustelunsa, mikäli ne eivät noudata näitä ohjeita. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, EPV katsoo, että toimivaltaiset viranomaiset eivät noudata ohjeita. Ilmoitukset on toimitettava lähettämällä jaksossa 5 oleva lomake osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi on merkittävä EBA/GL/2014/03. Ilmoituksen lähettäjällä on oltava asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta kyseisen toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

## I osasto – Soveltamisala ja yleiset periaatteet

1. Asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>1</sup> (vakavaraisuusasetus) 443 artiklan mukaisesti näissä ohjeissa määritetään kiinnittämätöntä omaisuutta koskevien tietojen julkistaminen ja määritetään lisäksi varojen sidonnaisuuden astetta koskevien tietojen julkistaminen ottaen huomioon luottolaitosten rahoituksesta 20. joulukuuta 2012 annettu Euroopan järjestelmäriskikomitean suositus EJRK/2012/2 (31)<sup>2</sup> ja erityisesti suositus D, jossa käsitellään markkinoiden avoimuutta varojen vakuussidonnaisuuden osalta.
2. Ohjeissa määritetään ainoastaan vakavaraisuusasetuksen kahdeksannessa osassa tarkoitetut tietojen julkistamista koskevat vaatimukset. Niitä ei pidä käyttää viitteenä muiden tiedonantovelvollisuuksien täyttämiseksi.
3. Ohjeet on osoitettu toimivaltaisille viranomaisille sekä vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa tarkoitetuille laitoksille, joilla on velvollisuus noudattaa asetuksen kahdeksannessa osassa säädettyjä julkistamisvaatimuksia.
4. Sovellettaessa ohjeita konsolidoidusti on käytettävä vakavaraisuusasetuksen II osaston 2 luvun mukaista konsolidointia. Selvyyden vuoksi vakuutusyhtiöiden tytäryritykset jätetään tällaisen konsolidoinnin ulkopuolelle.
5. Näitä ohjeita sovellettaessa varoja pidetään sidottuina, jos ne on annettu pantiksi tai vakuudeksi tai jos niitä on käytetty järjestelyssä, jonka tarkoituksena on suojata tai taata taseeseen merkitty tai taseen ulkopuolinen transaktio tai vähentää sen luottoriskiä, eikä niitä voida vapaasti vapauttaa (esimerkiksi rahoituksen vakuudeksi). Pantiksi tai vakuudeksi annettuja varoja, joiden vapauttamiselle on asetettu rajoituksia, kuten varoja, joiden vapauttaminen tai korvaaminen muilla varoilla edellyttää etukäteistä lupaa, on pidettävä sidonnaisina. Vakuussidonnaisiksi luetaan seuraavantyyppiset sopimukset:
  - a. vakuudelliset rahoitustoimet, kuten takaisinostosopimukset, arvopaperilainaus ja muu vakuudellinen luotonanto;
  - b. vakuussopimukset, esimerkiksi johdannaistransaktioiden markkina-arvojen muutoksia varten asetetut vakuudet;
  - c. vakuudelliset takaukset;
  - d. selvitysjärjestelmille, keskusvastapuolille ja muille infrastruktuurilaitoksille palvelujen vastineeksi annetut vakuudet; näihin sisältyvät maksukyvyttömyysrahastot ja alkumarginaalit;
  - e. keskuspankin järjestelyt; tällaisiin järjestelyihin sidottuja varoja pidetään kiinnittämättöminä vain, jos keskuspankki hyväksyy varojen vapauttamisen ilman etukäteistä lupaa;

---

<sup>(1)</sup> Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

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

- f. arvopaperistamisjärjestelyjen kohde-etuutena olevat varat, jos niitä ei ole kirjattu pois laitoksen rahoitusvaroista; pelkästään omaan käyttöön liikkeeseen laskettujen arvopaperien kohde-etuutena olevia varoja ei lueta sidonnaisiin omaisuuseriin, paitsi jos nämä arvopaperit on annettu pantiksi tai vakuudeksi tai jos niitä on muulla tavoin käytetty liiketoimen turvaamiseen;
  - g. omaisuuserät, jotka sisältyvät katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskussa käytettäviin katepooleihin; katettujen joukkolainojen kohde-etuutena olevia eriä pidetään sidonnaisina, paitsi tilanteissa, joissa laitos omistaa itse kyseisiä eriä vastaavat katetut joukkolainat vakavaraisuusasetuksen 33 artiklan mukaisesti.
6. Varoja, jotka on sidottu käyttämättä oleviin järjestelyihin ja jotka voidaan vapaasti vapauttaa, ei pidetä sidonnaisina.
  7. Laitosten on sisällytettävä tietoihin kaikista transaktioista, myös keskuspankkien operaatioista, johtuvat vakuussidonnaisuudet.
  8. Tietojen julkistamiselle on laadittu yhtenäiset mallit, jotka ovat näiden ohjeiden liitteenä. Niiden pitäisi mahdollistaa se, että markkinatoimijat pystyvät selkeästi ja johdonmukaisesti vertailemaan unionin eri jäsenvaltioiden laitoksia.

## II osasto – Julkistamisvaatimukset

1. Laitosten on julkistettava varojen sidonnaisuuden astetta koskevat tiedot konsolidoidusti näiden ohjeiden liitteessä täsmennetyssä muodossa ja ottaen huomioon komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o xxx/xxx<sup>3</sup> liitteessä XVII annetut ohjeet [tekniset täytäntöönpanostandardit: EBA/2013/ITS/O2]. Laitosten on noudatettava vakavaraisuusasetuksen 433 artiklassa säädettyjä julkistamisen määräaikoja ja julkistettava tiedot vähintään kerran vuodessa.
2. Laitosten on julkistettava sidonnaisten ja kiinnittämättömien omaisuuserien määrät sovellettavaa tilinpäätössäännöstöä noudattaen ja varojen tyyppin mukaan eriteltynä näiden ohjeiden liitteessä olevan mallin A mukaisesti. Mallissa A tarkoitetut sidonnaiset omaisuuserät ovat taseessa olevia varoja, jotka on annettu pantiksi tai vakuudeksi tai siirretty poistamatta niitä taseesta tai jotka on muulla tavoin sidonnaisia, sekä saatuja vakuuksia, jotka täyttävät sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaiset edellytykset siirronsaajan taseeseen merkitsemiselle.
3. Laitosten on julkistettava saatuja vakuuksia koskevat tiedot varojen tyyppin mukaan eriteltynä näiden ohjeiden liitteessä olevan mallin B mukaisesti. Mallissa B tarkoitettuja sidonnaisia ja kiinnittämättömiä vakuuksia ovat saadut vakuudet, jotka eivät täytä sovellettavan

---

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

tilinpäätössäännösten mukaisia edellytyksiä siirronsaajan taseeseen merkitsemiselle. Siksi tällaiset vakuudet merkitään taseen ulkopuolisiksi eriksi. Tase-eriin merkityt vakuudet julkistetaan mallin A mukaisesti.

4. Jos keskuspankit antavat maksuvalmiusapua vakuudellisten vaihtosopimusten muodossa, toimivaltainen viranomainen voi Euroopan järjestelmäriskikomitean suosituksen EJRK/2012/2 mukaisesti päättää, ettei laitosten pidä julkistaa mallin B mukaisia tietoja, jos toimivaltainen viranomainen katsoo julkistamisen mahdollistavan sen, että tiedoista voidaan sillä hetkellä tai tulevaisuudessa havaita keskuspankkien vakuudellisina vaihtosopimuksina antaman maksuvalmiusavun määrä. Toimivaltaisen viranomaisen antaman poikkeusluvan on perustuttava julkistettuihin kynnysarvoihin ja objektiivisiin perusteisiin.
5. Tiedot sidonnaisiin omaisuuseriin ja saatuihin vakuuksiin liittyvistä veloista on julkistettava näiden ohjeiden liitteessä olevan mallin C mukaisesti. Näihin on sisällytettävä rahoitusvelkoihin kuulumattomat velat, kuten johdannaiset.
6. Tietoja julkistettaessa on käytettävä samaa valuuttaa ja samaa yksikköä kuin muissa vakavaraisuusasetuksen kahdeksannen osan nojalla julkistettavissa tiedoissa. Jos varojen sidonnaisuutta koskevat tiedot annetaan tilinpäätöksen liitetiedoissa tai samassa asiakirjassa kuin tilinpäätös, valuutan ja yksikön on oltava samat kuin laitoksen tilinpäätöksessä. Laitokset voivat tarvittaessa julkistaa täydentäviä tietoja, joissa käytetään eri valuuttaa kuin vakavaraisuusasetuksen kahdeksannen osan mukaisesti julkistetuissa tiedoissa.
7. Varojen sidonnaisuutta koskevat tiedot on julkistettava kiertävällä periaatteella vähintään neljännesvuosittaisista tiedoista laskettuina mediaaneina viimeisten 12 kuukauden ajalta. Ensimmäisen raportointikauden tietoja julkistettaessa laitokset voivat toimivaltaisen viranomaisen luvalla käyttää näiden sijasta tietoja, jotka koskevat tilannetta 31. joulukuuta 2014; tästä tarkasteluajankohdasta tulisi kuitenkin mainita erikseen selittävässä tiedoissa.
8. Laitosten on julkistettava selittävät tiedot, joissa täsmennetään niiden liiketoimintamallin vaikutus varojen sidonnaisuuteen sekä sidonnaisuuden merkitys niiden rahoitusmallissa. Tiedot annetaan näiden ohjeiden liitteessä olevan mallin D mukaisesti. Tietoihin on sisällytettävä ainakin seuraavat näkökohdat:
  - a. sidonnaisuuden keskeiset lähteet ja tyypit, tarvittaessa täsmentämällä johdannaisiin, arvopaperilainaukseen, repo-sopimuksiin, katettuihin joukkolainoihin ja arvopaperistamiseen liittyvästä merkittävästä liiketoiminnasta johtuvat sidonnaisuudet;
  - b. sidonnaisuuden ajallinen kehitys erityisesti edellisen julkistamisjakson jälkeen;
  - c. sidonnaisuuden rakenteellinen jakautuminen samaan ryhmään kuuluvien laitosten välillä;
  - d. tiedot ylimääräisistä vakuuksista;
  - e. yleinen kuvaus velkojen takaamiseksi tehtyjen vakuussopimusten ehdoista;
  - f. yleinen kuvaus sellaisten liitteessä olevan mallin A sarakkeeseen 060 (Kiinnittämättömien varojen kirjanpitoarvo) riville 120 (Muut varat) merkittyjen

erien osuudesta, joiden laitos ei katso soveltuvan vakuuskäyttöön osana sen tavanomaista liiketoimintaa (esim. aineettomat hyödykkeet, joihin sisältyy liikearvo, laskennalliset verosaatavat, kiinteistöt, laitteet ja muu käyttöomaisuus, johdannaisiin liittyvät varat, takaisinmyyntisopimukset ja osakkeiden lainaamisesta johtuvat saamiset);

- g. muut tiedot, joita laitos pitää merkityksellisinä varojensa sidonnaisuuden arvioinnin kannalta.
9. Laitosten ei pidä sisällyttää mallin D mukaisesti julkistettavaan selittäviin tietoihin mitään mainintoja keskuspankkien antaman maksuvalmiusavun käytöstä tai siitä, ettei tällaista apua ole käytetty.
  10. Laitosten on annettava kaikki tiedot yhdessä paikassa vakavaraisuusasetuksen 434 artiklassa tarkoitetulla tavalla. Kaikki tiedot pitäisi mahdollisuuksien mukaan julkistaa samassa asiakirjassa kuin muut vakavaraisuusasetuksen kahdeksannen osan nojalla julkistettavat tiedot. Vakavaraisuusasetuksen 434 artiklan mukaisesti kyseiseen asiakirjaan olisi tarvittaessa sisällytettävä viittaus muihin paikkoihin, joissa on julkistettu näissä ohjeissa tarkoitettuja tietoja.
  11. Vakavaraisuusasetuksen 433 artiklan mukaan näissä ohjeissa täsmennetyt tiedot on julkistettava vuosittain tilinpäätöksen julkaisupäivän yhteydessä. Ne pitäisi julkistaa viimeistään kuuden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen viitepäivämäärästä.

### III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on pantava nämä ohjeet täytäntöön saattamalla ne osaksi valvontamenettelyjään kuuden kuukauden kuluessa lopullisten ohjeiden julkaisemisesta. Sen jälkeen toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että rahoituslaitokset tosiasiallisesti myös noudattavat ohjeita.

## Liite 1 (*mallit tietojen julkistamiselle*)