

EBA/GL/2020/11

11. august 2020

Retningslinjer

for tilsynsmæssige krav vedrørende indberetning og
offentliggørelse i overensstemmelse med den i
kapitalkravsforordningen omhandlede "hurtige løsning" som
reaktion på covid-19-pandemien

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. 1093/2010. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestrebe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjer afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for 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 hvis retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 12.10.2020 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/2020/11". 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.

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. I disse retningslinjer anføres det, hvordan indberetning af kreditrisiko, markedsrisiko, kapitalgrundlag og gearingsgrad og offentliggørelse af gearingsgrad bør foretages på grundlag

af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014¹ og Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200², for at institutterne kan opfylde kravene i forordning (EU) nr. 575/2013³, som ændret ved forordning (EU) nr. 2019/876⁴ og forordning (EU) 2020/873⁵.

Anvendelsesområde

6. Disse retningslinjer bør anvendes på individuelt og konsolideret niveau som fastsat for indberetnings- og oplysningskravene i første del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Adressater

7. Disse retningslinjer er henvendt 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.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

8. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 11. august 2020 til den 27. juni 2021.

¹ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

² Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200 af 15. februar 2016 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indberetning af gearingsgraden for institutter i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 39 af 16.2.2016, s. 5).

³ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

⁴ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1).

⁵ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/873 af 24. juni 2020 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) 2019/876 for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-pandemien (EUT L 204 af 26.6.2020, s. 4).

4. Indberetning af kredit- og markedsrisiko, kapitalgrundlag og gearingsgrad

Kreditrisiko

9. For at overholde artikel 501 og artikel 501a i forordning (EU) nr. 575/2013, som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, bør institutterne anvende bilag I (COREP — Fælles rapportering) til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 på følgende måde:
 - "RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER" bør indberettes som "RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER".
 - "RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER" bør indberettes som "RISIKOVÆGTET EFTER STØTTEFAKTORER".
10. Ved anvendelse af det foregående stykke bør institutterne sikre, at virkningen af begge støttefaktorer som fastsat i artikel 501 og i artikel 501a i forordning (EU) nr. 575/2013, som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, afspejles fuldt ud i følgende modeller/kolonner:
 - C 07.00 — kolonne 215-240
 - C 08.01 og C 08.02 — kolonne 255-270
 - C 09.01 — kolonne 080-090
 - C 09.02 — kolonne 110-125.
11. For at overholde artikel 473a i forordning (EU) nr. 575/2013, som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, skal institutter, der gør brug af undtagelsen i artikel 473a, stk. 7a, i kapitalkravsforordningen, behandle beløbet ABSA, der er risikovægtet med 100 % som en separat oprindelig eksponering, og indberette det i skema C 07.00 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 i eksponeringsklassen "Andre poster".

Markedsrisiko

⁶ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

12. Hvis institutterne i henhold til artikel 500c i forordning (EU) nr. 575/2013, som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, har tilladelse til at undtage overskridelser fra beregningen af den plusfaktor, der er fastsat i artikel 366, stk. 3, i nævnte forordning, bør institutterne indberette de oplysninger, der er angivet i skema C 24.00 i bilag I (COREP) til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 efter at have taget højde for virkningen af anvendelsen af artikel 500c.

Kapitalgrundlag

13. For at overholde artikel 36, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, for så vidt angår undtagelsen af forsigtigt værdiansatte softwareaktiver fra fradraget fra egentlig kernekapital, bør institutterne ophøre med at indberette den undtagne værdi af forsigtigt værdiansatte softwareaktiver i række 340-360 i skema C 01.00 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, så snart de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i artikel 36, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, finder anvendelse.
14. For at overholde artikel 468 i forordning (EU) nr. 575/2013 som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, for så vidt angår kapitalgrundlaget, bør institutterne anvende række 430 i skema C 05.01 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
15. For at overholde artikel 473a i forordning (EU) nr. 575/2013 som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, for så vidt angår kapitalgrundlaget, bør institutterne anvende række 440 i skema C 05.01 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Gearingsgrad

16. For at overholde kravene i artikel 500b i forordning (EU) nr. 575/2013 som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, for så vidt angår værdien af centralbankeeksponeringer, der ikke skal medregnes i det samlede eksponeringsmål, bør institutterne bruge række 260 "Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet" i skema C 47.00 i bilag X til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Række 190 "Andre aktiver" i dette skema bør indberettes uden fradrag af de eksponeringer mod centralbanker, som ikke medregnes i henhold til artikel 500b i forordning (EU) nr. 575/2013 som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873.
17. For at overholde den midlertidige beregning, der er fastsat i artikel 500d i forordning (EU) nr. 575/2013 som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, skal institutter indberette eksponeringsværdien af almindelige køb og salg, der endnu ikke er afregnet, i række 190 "Andre aktiver" i skema C 47.00 i bilag X til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

18. For at overholde artikel 473a, stk. 7, og artikel 473a, stk. 7a, i forordning (EU) nr. 575/2013, som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, for så vidt angår de beløb, der medregnes til eksponeringsmålet for gearingsgraden, bør institutterne — med en positiv værdi — anvende række 280 "Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital — overgangsdefinition" i skema C 47.00 i bilag X til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

5. Offentliggørelse af gearingsgrad

19. For at opfylde kravene i artikel 500b i forordning (EU) nr. 575/2013 som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, for så vidt angår værdien af centralbankeksponeringer, der ikke skal medregnes i deres samlede eksponeringsmål, bør institutterne anvende række EU-19b (Eksponeringer, som i henhold til artikel 429, stk. 14, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er medregnet (balanceførte og ikkebalanceførte)) i skemaet med overskriften "LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler" i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200. Institutterne bør også give beskrivende oplysninger om, at centralbankeksponeringer, der ikke er medregnet, er indberettet i række 19b.
20. Institutter, som i henhold til artikel 500b, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 som ændret ved forordning (EU) 2019/876 og forordning (EU) 2020/873, ikke medregner deres centralbankeksponeringer, bør tilføje de oplysninger, der kræves i sidste punktum i stk. 2 i nævnte artikel, i en særskilt række, der skal indsættes i tabellen "LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler" i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200.
21. Ved anvendelse af det foregående stykke bør institutterne tilføje en ny række, EU-22a, umiddelbart under række 22 i tabel "LRCom". Den nye række bør bære overskriften "Eksponeringsværdi" (med undtagelse af virkningen af eventuelle gældende undtagelser fra centralbankeksponeringer) og bør anvendes til offentliggørelse af gearingsgraden under kolonnen med overskriften "Gearingsgrad i henhold til CRR" i samme tabel.