



---

27. lipnja 2014.

---

EBA/GL/2014/03

---

## Smjernice

---

o objavi o opterećenju i neopterećenju imovini

# EBA-ine Smjernice o objavi o opterećenju i neopterećenju imovini

---

## Status ovih smjernica

Ovaj dokument sadrži smjernice objavljene u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (Uredba o EBA-i). U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.

Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. EBA stoga očekuje da se sa smjernicama usklade sva nadležna tijela i financijske institucije kojima su one upućene. Nadležna tijela na koja se smjernice primjenjuju trebaju se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način ugrade u svoje nadzorne prakse (npr. izmjenama i dopunama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i slučajeve kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

## Zahtjevi u pogledu izvješćivanja

U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama odnosno navesti razloge za neusklađenost do 27. 8. 2014. Ako izostane odgovor unutar ovog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti treba slati na obrascu koji se nalazi u odjeljku 5. na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s naznakom na „EBA/GL/2014/03”. Obavijesti šalju osobe nadležne za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela.

Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i.

## Glava I. – Područje primjene i opća načela

1. U skladu s člankom 443. Uredbe (EU) br. 575/2013 (Uredba o kapitalnim zahtjevima) <sup>(1)</sup> ove se smjernice odnose na objavu o neopterećene imovine, kao i opterećene imovine pri čemu se uzima u obzir Preporuka ESRB/2012/2 Europskog odbora za sistemski rizik od 20. prosinca 2012. o financiranju kreditnih institucija <sup>(2)</sup>, osobito Preporuka D o transparentnosti tržišta u vezi s opterećenom imovinom.
2. U ovim se smjernicama navode zahtjevi za objavu u skladu s Dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima pa se ne bi smjele upotrebljavati kao temelj za ispunjavanje drugih zahtjeva za objavu.
3. Ove su smjernice namijenjene nadležnim tijelima i institucijama, definiranim u članku 4. stavcima 1. i 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, koji moraju ispuniti zahtjeve za objavu utvrđene u Dijelu osmom navedene Uredbe..
4. Da bi se osigurala primjena ovih smjernica na konsolidiranoj osnovi, moraju se slijediti odredbe o konsolidiranoj primjeni iz Glave II. Odjeljka 2. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Da bi se izbjegle sumnje, osiguravajuća društva nisu uključena u opseg te konsolidacije.
5. U smislu ovih smjernica imovina bi se trebala smatrati opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući (primjerice, založit će se za potrebe financiranja). Založena imovina čije je povlačenje ograničeno, primjerice imovina čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti, trebala bi se smatrati opterećenom. Sljedeće bi se vrste ugovora trebale smatrati opterećenima:
  - a. osigurane transakcije financiranja, uključujući repo ugovori, pozajmljivanje vrijednosnih papira i drugih oblika pozajmljivanja osiguranih kolateralom;
  - b. ugovori o kolateralu, primjerice kolateralu položenom u tržišnoj vrijednosti transakcija s izvedenicama;
  - c. osigurana financijska jamstva;
  - d. kolateral položen u sustav poravnjanja pri čemu su središnje druge ugovorne strane (CCP-ovi) i druge institucije infrastrukture uvjet za pristup usluzi, a to uključuje jamstvene fondove i inicijalne nadoknade;
  - e. financijski instrumenti središnje banke; unaprijed pozicionirana imovina trebala bi se smatrati neopterećenom samo ako središnja banka dozvoljava povlačenje položene imovine bez prethodnog odobrenja;
  - f. odnosna imovina iz struktura sekuritizacije pri čemu se financijska imovina ne prestaje priznavati kao financijska imovina institucije; imovina koja se odnosi na potpuno zadržane

---

<sup>(1)</sup> Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, SL L 176, 27. 6. 2013., str. 1.

<sup>(2)</sup> SL C 119, 25. 4. 2013., str. 1.

- vrijednosne papire ne smatra se opterećenom osim kada su ti vrijednosni papiri založeni ili osigurani kolateralom tako da se osigura transakcija;
- g. imovina u iznosima za pokrivanje koja se upotrebljava za izdavanje pokrivenih obveznica; imovina koja se odnosi na pokriveno obveznice smatra se opterećenom osim u iznimnim situacijama kada institucija drži odgovarajuće pokriveno obveznice kako su navedene u članku 33. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.
6. Imovina položena u financijske instrumente koji se ne upotrebljavaju i mogu se slobodno povući ne bi se trebala smatrati opterećenom.
7. Institucije bi trebale obuhvatiti opterećenje koje proizlazi iz svih transakcija uključujući sve poslove sa središnjim bankama.
8. Usklađeni obrasci za objave, kako su navedeni u prilogu ovim smjernicama, trebali bi sudionicima na tržištu omogućiti jasnu i dosljednu usporedbu institucija diljem država članica.

## Glava II. – Zahtjevi za objavu

1. Institucije trebaju objaviti informacije o opterećenoj i neopterećenoj imovini na konsolidiranoj osnovi prema proizvodima u skladu s obrascem navedenim u prilogu ovim smjernicama i uzimajući u obzir upute navedene u Prilogu XVII. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. xxx/xxx<sup>(3)</sup> [TEHNIČKI STANDARDI U DOKUMENTU EBA/2013/ITS/02]. U pogledu učestalosti objave institucije se trebaju pridržavati članka 433. Uredbe o kapitalnim zahtjevima i objavljivati te informacije barem na godišnjoj osnovi.
2. Institucije trebaju objaviti iznos opterećene i neopterećene imovine prema vrsti imovine u skladu s primijenjenim računovodstvenim okvirom u skladu s Obrascem A priloga ovim smjernicama. Opterećena imovina u Obrascu A jest bilančna imovina koja je založena ili prenesena bez prestanka priznavanja ili opterećena na neki drugi način te primljeni kolateral koji ispunjava uvjete za priznavanje u bilanci primatelja prijenosa u skladu s primijenjenim računovodstvenim okvirom.
3. Institucije trebaju objaviti informacije o primljenom kolateralu prema vrsti imovine u skladu s Obrascem B u prilogu ovih smjernica. Opterećeni i neopterećeni kolateral u Obrascu B jest primljeni kolateral koji ne ispunjava uvjete za priznavanje u bilanci primatelja prijenosa u skladu s primijenjenim računovodstvenim okvirom. Stoga se primljeni kolateral ne uključuje u bilancu. Primljeni kolateral koji se priznaje u bilanci mora se objaviti u Obrascu A.

---

<sup>(3)</sup> SL L [...], [xx.xx.XXXX, str...].

4. Kada središnje banke pružaju likvidonosnu pomoć u obliku transakcija razmjene kolaterala, u skladu s Preporukom ESRB/2012/2 Europskog odbora za sistemski rizik nadležno tijelo može odlučiti da institucije ne trebaju objaviti Obrazac B ako ono smatra da bi objava u tom obliku sada ili u budućnosti omogućila otkrivanje informacija o likvidonosnoj pomoći središnjih banaka kroz razmjenu kolaterala. Nadležno tijelo trebalo bi temeljiti izuzeća na pragovima i objektivnim kriterijima koji su javno objavljeni.
5. Obveze povezane s opterećenom imovinom i primljenim kolateralom trebaju se objaviti u skladu s Obrascem C u prilogu ovih smjernica. Trebaju se uključiti obveze koje nisu povezane s financiranjem, primjerice izvedenice.
6. Informacije se trebaju objaviti u valuti i jedinicama istovjetnima s ostalim zahtjevima za objavu navedenima u Dijelu osmom Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Ako se objava o opterećenju imovini navede u bilješkama uz financijska izvješća ili s financijskim izvješćima tvori jedan dokument, valuta i jedinice trebale bi biti istovjetne s onima u financijskim izvješćima institucija. Institucije mogu obaviti dodatne objave u valutama koje se razlikuju od valute upotrijebljene za objave iz Dijela osmog Uredbe o kapitalnim zahtjevima kada je to odgovarajuće.
7. Institucije bi trebale redovito objavljivati informacije na temelju srednjih vrijednosti podataka iz najmanje tromjesečnog razdoblja u prethodnih dvanaest mjeseci. Umjesto toga institucije mogu odabrati da će u objavi za prvo razdoblje izvješćivanja upotrebljavati podatke od 31. prosinca 2014. što podliježe odobrenju nadležnog tijela, no tada moraju navesti vrstu vremenske referentne točke u opisnim informacijama.
8. Institucije bi trebale objaviti opisne informacije o učinku njihova poslovnog modela na njihovu razinu opterećenja i važnosti opterećenja u njihovu modelu financiranja u Obrascu D u prilogu ovih smjernica. Informacije trebaju obuhvaćati barem sljedeće aspekte:
  - a. glavne izvore i vrste opterećenja, izričito navodeći, ako je primjenjivo, opterećenje koje je proizašlo iz većih aktivnosti s izvedenicama, pozajmljivanjem vrijednosnih papira, repo transakcijama, izdavanjem pokrivenih obveznica i sekuritizacijom;
  - b. razvoj opterećenja tijekom vremena i osobito nakon zadnjeg razdoblja objave;
  - c. strukturu opterećenja među tijelima unutar grupe;
  - d. informacije o prekomjernom osiguranju kolateralom;
  - e. opis općih uvjeta ugovora o osiguranju kolateralom koji su sklopljeni radi osiguranja obveza;
  - f. opći opis udjela stavki navedenih u stupcu 060 „Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine” u retku 120 „Ostala imovina” u Obrascu A u prilogu ovih smjernica koje institucije u redovitom poslovanju ne bi smatrale dostupnima za opterećenja (npr. nematerijalna imovina, uključujući *goodwill*, odgođenu poreznu imovinu, nekretnine, postrojenja i drugu dugotrajnu imovinu, derivate, potraživanja iz obratnih repo transakcija i potraživanja na osnovi posudbe dionica);

- g. ostale informacije koje institucija smatra važnima za procjenu njene opterećene imovine.
9. Institucije ne bi trebale uključiti izvješća o uporabi ili izostanku likvidonosne pomoći središnjih banaka u opisnim informacijama u Obrascu D.
  10. Institucije moraju objaviti informacije na jedinstvenoj lokaciji kako je navedeno u članku 434. Uredbe o kapitalnim zahtjevima. Koliko je to moguće, objava bi se trebala dodati u dokument s drugim objavama koje se zahtijevaju Dijelom osmim Uredbe o kapitalnim zahtjevima. U skladu s člankom 434. Uredbe o kapitalnim zahtjevima, kada je to odgovarajuće, moraju se navesti prikladne upute na lokacije objava u skladu s ovim smjernicama.
  11. U skladu s člankom 433. Uredbe o kapitalnim zahtjevima godišnja objava navedena u ovim smjernicama mora se obaviti na datum objave financijskih izvješća. Ta godišnja objava mora se obaviti najkasnije šest mjeseci nakon referentnog datuma financijskih izvješća.

### Glava III. – Završne odredbe i provedba

Nacionalna nadležna tijela trebaju primijeniti ove smjernice njihovim uvođenjem u svoje postupke nadzora u roku od šest mjeseci od objave konačne verzije smjernica. Nakon toga nacionalna nadležna tijela trebaju osigurati učinkovitu usklađenost institucija s tim Smjernicama.

## Prilog 1. (*obrasci*)