



EBA/GL/2020/07

---

2.6.2020

---

## Riktlinjer

---

för rapportering och offentliggörande av exponeringar som omfattas av åtgärder vidtagna med anledning av coronakrisen

# 1. Regler för efterlevnad och rapportering

---

## Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010<sup>1</sup>. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

## Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 2 augusti 2020. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2020/07". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

---

<sup>1</sup> 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 (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

---

### Syfte

5. Dessa riktlinjer anger innehållet och de enhetliga format som bör krävas i samband med att behöriga myndigheter utövar sina tillsynsbefogenheter avseende rapportering om
  - a. exponeringar som uppfyller villkoren i punkt 10 i EBA:s riktlinjer om lagstadgade och icke lagstadgade moratorier för lånebetalningar som tillämpas mot bakgrund av covid-19-krisen<sup>2</sup>,
  - b. exponeringar som omfattas av anståndsåtgärder vidtagna med anledning av coronakrisen, och
  - c. nyutfärdade exponeringar som omfattas av statliga garantisystem införda i medlemsstater med anledning av coronakrisen.
6. I dessa riktlinjer specificeras det innehåll och de enhetliga format som bör krävas i samband med att behöriga myndigheter utövar sina tillsynsbefogenheter avseende offentliggörande om
  - a. exponeringar som uppfyller villkoren i punkt 10 i EBA:s riktlinjer om lagstadgade och icke lagstadgade moratorier för lånebetalningar som tillämpas mot bakgrund av covid-19-krisen,
  - b. nyutfärdade exponeringar som omfattas av statliga garantisystem införda i medlemsstater med anledning av coronakrisen.

### Tillämpningsområde

7. Dessa riktlinjer tillämpas på alla exponeringar som nämns i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014<sup>3</sup> om dessa exponeringar omfattas av tillsyn enligt EBA:s riktlinjer om lagstadgade och icke lagstadgade moratorier för lånebetalningar som tillämpas mot bakgrund av covid-19-krisen, om de omfattas av andra covid-19-relaterade anståndsåtgärder eller om de är nyutfärdade och omfattas av statliga garantisystem införda i medlemsstater med anledning av coronakrisen.

---

<sup>2</sup> 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>

<sup>3</sup> Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014).



8. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 19 bör avsnitt 4 och 5 i dessa riktlinjer tillämpas på individuell nivå, på undergruppsbasis eller på gruppbasis i enlighet med avdelning II, del ett i förordning (EU) nr 575/2013.

## Målgrupp

9. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010 och till kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

## Definitioner

10. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) nr 575/2013, i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 och i EBA:s riktlinjer om lagstadgade och icke lagstadgade moratorier för lånebetalningar som tillämpas mot bakgrund av covid-19-krisen samma innebörd i riktlinjerna.

# 3. Genomförande

---

## Tillämpningsdatum

11. Dessa riktlinjer gäller från och med [ange datumet för den senaste översättningen].

## 4. Rapportering av exponeringar som omfattas av betalningsmoratorier, andra covid-19-relaterade anståndsåtgärder och statliga garantisystem

---

12. Kreditinstitut bör rapportera exponeringar som omfattas av betalningsmoratorier i enlighet med EBA:s riktlinjer om lagstadgade och icke lagstadgade moratorier för lånebetalningar som tillämpas mot bakgrund av covid-19-krisen.
13. Kreditinstitut bör rapportera exponeringar som omfattas av anståndsåtgärder införda med anledning av coronakrisen.
14. Kreditinstitut bör rapportera nyutfärdade exponeringar som omfattas av statliga garantisystem införda i medlemsstater med anledning av coronakrisen.
15. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 19 bör kreditinstituten rapportera uppgifter enligt punkt 12, 13 och 14 i enlighet med mallen i bilaga 1 och i enlighet med instruktionerna i bilaga 2 vid följande referens- och överföringsdatum.
  - a. Referensdatum för kvartalsrapportering: 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december.
  - b. Överföringsdatum för kvartalsrapportering: 12 maj, 11 augusti, 11 november och 11 februari.
16. Kreditinstitut bör rapportera in de uppgifter som anges i dessa riktlinjer i de datautbytesformat och de former som föreskrivs av behöriga myndigheter, med beaktande av definitionen av uppgifter i uppgiftsmodellen enligt bilaga XIV och valideringsformlerna enligt bilaga XV i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 samt enligt följande specifikationer:
  - a. Information som inte krävs eller inte är tillämplig bör inte ingå i inlämningen.
  - b. Numeriska värden bör anges enligt följande:
    - i. Dataposter av uppgiftstypen "monetär" bör anges med en minsta noggrannhet motsvarande tusen enheter.
    - ii. Dataposter av uppgiftstypen "heltal" bör redovisas utan decimaler och med precision på hela enheter.

17. Kreditinstituten bör komplettera de inrapporterade uppgifterna i enlighet med punkterna 12, 13 och 14 med följande information:

- a. Rapporteringsreferensdatum och referensperiod.
- b. Rapporteringsvaluta.
- c. Redovisningsstandard.
- d. Det rapporterande institutets identitetskod.
- e. Tillämpningsnivå; individuell eller konsoliderad.

## 5. Offentliggörande av exponeringar som omfattas av betalningsmoratorier och statliga garantier

---

18. Kreditinstituten bör offentliggöra information om exponeringar som omfattas av EBA:s riktlinjer om lagstadgade och icke lagstadgade moratorier för lånebetalningar som tillämpas mot bakgrund av covid-19-krisen och om nyutfärdade exponeringar som omfattas av statliga garantiprogram i enlighet med mallarna i bilaga 3. Offentliggörande bör ske på halvårsbasis med referensdatum den 30 juni och den 31 december.

## 6. Proportionalitet

---

19. I syfte att säkra proportionell tillämpning av rapporterings- och offentliggörandekraven enligt dessa riktlinjer bör behöriga myndigheter – med hänsyn till storlek, art, omfattning och komplexitet av aktiviteter och riskprofiler för institut under deras tillsyn, särdragen av sina banksektorer och effekten av coronapandemin – överväga huruvida de bör vidta följande åtgärder för ett eller flera av de institut som de har under sin tillsyn:

- a. Avstå från tillämpning av punkterna 12–14 på individuell nivå.
- b. Tillämpa punkt 15 med kortare intervall varvid referens- och överföringsdatum fastställs för dessa intervall.
- c. Avstå från att begära rapportering av tabeller 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 och 93.02 i bilaga 1 från institut.



- d. Avstå från tillämpning av punkt 18 vid institut som inte identifieras som globala eller andra systemviktiga institut.
- e. Tillämpa punkt 18 på den högsta konsolideringsnivån inom en medlemsstat.



# Bilaga 1 – Rapporteringsmallar för information om exponeringar som omfattas av åtgärder vidtagna med anledning av coronakrisen

---





## Bilaga 2 – Rapporteringsinstruktioner för information om exponeringar som omfattas av åtgärder med anledning av coronakrisen

---



## Bilaga 3 – Offentliggörandemallar för information om exponeringar som omfattas av lagstadgade och icke lagstadgade moratorier och om nyutfärdade exponeringar som omfattas av statliga garantisystem

---