

EBA/GL/2016/01

29/02/2016

Závěrečné usmernenia

Revidovaných usmernení týkajících sa ďalšieho upresnenia ukazovateľov globálneho systémového významu a ich zverejňovania

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 02.05.2016. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2016/01“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. Tieto usmernenia sa týkajú:

(a) upresnenia ukazovateľov (ďalej len „ukazovateľov“) na rok 2016 stanovených v nariadení (EÚ) č. 1222/2014 v znení zmien a

(b) vykazovania údajov (ukazovateľov a pomocných údajov používaných na identifikáciu globálnych systémovo významných inštitúcií (G-SII)) a ročného zverejňovania hodnôt ukazovateľov.

2. Tieto usmernenia sa vzťahujú na i) materské inštitúcie v EÚ, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ, materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ a inštitúcie, ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami materskej inštitúcie v EÚ alebo materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ, alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti EÚ (dotknuté subjekty), ktorých celkové expozície pre výpočet ukazovateľa finančnej páky presahujú 200 miliárd EUR s pomocou primeraného výmenného kurzu, ktorý zohľadňuje referenčný výmenný kurz uverejnený Európskou centrálnou bankou vzťahujúci sa na koniec finančného roka a medzinárodné predpisy; a ii) príslušné orgány v zmysle článku 4 ods. 1 bod 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vrátane Európskej centrálnej banky, pokiaľ ide o záležitosti týkajúce sa úloh, ktoré sú jej zverené nariadením (EÚ) č. 1024/2013.

Hlava II – Upresnenie údajov na účely identifikácie G-SII

3. Pri určovaní skóre dotknutých subjektov na základe ukazovateľov by mali dotknuté orgány uplatňovať upresnenia údajov podľa prílohy k týmto usmerneniam. Pri vykazovaní údajov by mali dotknuté subjekty postupovať podľa pokynov zverejnených na webovej lokalite orgánu EBA.

4. Príslušné orgány by mali používať pomocné údaje (oddiely 14 a 15 prílohy) ako východisko pre svoje expertné posúdenie v súlade s článkom 5 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 1222/2014 v znení zmien a čo najviac aj položky memoranda (oddiely 16 až 20 prílohy) na zlepšenie kvality údajov a s cieľom ďalej zlepšovať metodiku identifikácie. Položky memoranda by mali byť prípadne doplnené pripomienkami o kvalite údajov a ich dostupnosti.

Hlava III – Požiadavky na zverejňovanie informácií inštitúciami

5. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby dotknuté subjekty každoročne vykazovali dotknutým orgánom údaje (ukazovatele a pomocné údaje) a aby zverejňovali údaje a hodnoty ukazovateľov podľa oddielov 1 až 13 prílohy v súlade s metodikou identifikácie uvedenou v článku 131 smernice 2013/36/EÚ.

6. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby sa údaje zverejňovali pomocou elektronického vzoru, ktorý na tento účel zverejnil orgán EBA na svojej webovej stránke, v súlade s vykonávacími technickými predpismi prijatými podľa článku 441 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s prílohou k týmto usmerneniam. Dotknuté subjekty by mali zverejňovať informácie ku koncu finančného roka najneskôr štyri mesiace od skončenia každého finančného roka. Príslušné orgány môžu umožniť dotknutým subjektom, ktorých finančný rok sa nekončí 31. decembra, aby oznámili hodnoty ukazovateľov

na základe svojej pozície bližšej k 31. decembru. Zverejnenie informácií by sa v každom prípade malo uskutočniť najneskôr do 31. júla.

7. Príslušné orgány by mali prípadne zabezpečiť, aby boli údaje totožné s údajmi predloženými Bazilejskému výboru pre bankový dohľad.

Hlava IV – Oznamovanie zverejnených hodnôt ukazovateľov

8. Dotknuté subjekty by mali na svojich webových stránkach uverejniť svoje jednotlivé vzory. Pokiaľ je to možné, tieto vzory majú byť zahrnuté aj v dokumente obsahujúcom požadované informácie, ako sa uvádza v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo sa má v tomto dokumente uviesť odkaz na webovú stránku, na ktorej sú vzory zverejnené.
9. Príslušné orgány by mali orgánu EBA poskytnúť hodnoty údajov vrátane pomocných údajov, keď sa zverejnia vo formáte požadovanom vykonávacími technickými predpismi prijatými podľa článku 441 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na účely centralizácie na webovej stránke EBA. EBA nezverejňuje pomocné údaje.

Hlava V – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

10. Tieto usmernenia sa uplatňujú deň po ich uverejnení vo všetkých jazykoch EÚ.
11. Týmto sa zrušujú usmernenia týkajúce sa zverejňovania ukazovateľov globálneho systémového významu z 5. júna 2014 (EBA/GL/2014/02).

Príloha

Vzor

Všeobecné bankové údaje

Oddiel 1 – Všeobecné informácie	Odpoveď
a. Všeobecné informácie, ktoré poskytuje dotknutý orgán dohľadu:	
(1) Kód krajiny	
(2) Názov banky	
(3) Dátum vykazovania (rrrr-mm-dd)	
(4) Mena vykazovania	
(5) Výmenný kurz eura	
(6) Dátum predloženia (rrrr-mm-dd)	
b. Všeobecné informácie, ktoré poskytuje vykazujúca inštitúcia:	
(1) Vykazujúca jednotka	
(2) Účtovný štandard	
(3) Dátum zverejnenia (rrrr-mm-dd)	
(4) Jazyk zverejnenia	
(5) Webová adresa zverejnených údajov	-

Ukazovatele veľkosti

Oddiel 2 – Expozície spolu	Hodnota
a. Deriváty	
(1) Expozícia voči protistrane zmlúv o finančných derivátoch	
(2) Maximálna predpokladaná pomyselná hodnota kreditných derivátov	
(3) Potenciálna budúca expozičia zmlúv o finančných derivátoch	
b. Transakcie financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi (SFT)	
(1) Upravená hrubá hodnota SFT	
(2) Expozícia voči SFT protistrany	
c. Ostatné aktíva	
d. Hrubá pomyselná hodnota podsúvahových položiek	
(1) Položky podliehajúce kreditnému konverznému faktoru (CCF) v hodnote 0 %	
(2) Položky podliehajúce CCF v hodnote 20 %	
(3) Položky podliehajúce CCF v hodnote 50 %	
(4) Položky podliehajúce CCF v hodnote 100 %	
e. Regulačné úpravy	
f. Ukazovateľ celkových expozícií [celkové expozície pred regulačnými úpravami (suma položiek 2.a.(1) až 2.c, 0,1-násobok 2.d.(1), 0,2-násobok 2.d.(2), 0,5-násobok 2.d.(3) a 2.d.(4)]	

e. Vkladové listy

f. Vlastný kapitál

g. Prioritné akcie a všetky ostatné formy podriadeného financovania, ktoré nie sú uvedené v položke 5.c

h. Ukazovateľ nesplatených cenných papierov [suma položiek 5.a až 5.g]

Ukazovatele zastupiteľnosti/infraštruktúry finančných inštitúcií

Oddiel 6 – Platby realizované vo vykazovanom roku (okrem platieb v rámci skupiny)	Hodnota
a. austrálsky dolár (AUD)	
b. brazílsky real (BRL)	
c. kanadský dolár (CAD)	
d. švajčiarsky frank (CHF)	
e. čínsky jüan (CNY)	
f. euro (EUR)	
g. libra šterlingov (GBP)	
h. hongkonský dolár (HKD)	
i. indická rupia (INR)	
j. japonský jen (JPY)	
k. švédska koruna (SEK)	
l. americký dolár (USD)	
m. Ukazovateľ platobnej činnosti [suma položiek 6.a až 6.l]	
Oddiel 7 – Aktíva v úschove	Hodnota
a. Ukazovateľ aktív v úschove	
Oddiel 8 – Upísané transakcie na dlhových a akciových trhoch	Hodnota
a. Činnosť upísania akcií	
b. Činnosť upísania dlhov	
c. Ukazovateľ činnosti upísania [suma položiek 8.a a 8.b]	
Ukazovatele zložitosti	
Oddiel 9 – Pomyselná hodnota OTC derivátov	Hodnota
a. OTC deriváty zaúčtované prostredníctvom centrálnej protistrany	
b. OTC deriváty vyrovnané dvojstranne	
c. Ukazovateľ OTC derivátov [suma položiek 9.a a 9.b]	
Oddiel 10 – Cenné papiere v portfóliu na obchodovanie a v portfóliu na predaj	Hodnota
a. Cenné papiere držané na obchodovanie (HFT)	

b. Cenné papiere k dispozícii na predaj (AFS)

c. Cenné papiere na obchodovanie a na predaj, ktoré spĺňajú vymedzenie aktív 1. úrovne

d. Cenné papiere na obchodovanie a na predaj, ktoré spĺňajú vymedzenie aktív 2. úrovne, so zrážkami

e. Ukazovateľ cenných papierov na obchodovanie a na predaj [suma položiek 10.a a 10.b mínus suma položiek 10.c a 10.d]

Oddiel 11 – Aktíva 3. úrovne

Hodnota

a. Ukazovateľ aktív 3. úrovne (aktíva oceňované na účtovné účely pomocou vstupov merania 3. úrovne)

Ukazovatele cezhraničnej činnosti

Oddiel 12 – Cezhraničné pohľadávky

Hodnota

a. Ukazovateľ cezhraničných pohľadávok (celkové zahraničné pohľadávky na základe konečného rizika)

Oddiel 13 – Cezhraničné záväzky

Hodnota

a. Zahraničné záväzky (okrem derivátov a miestnych záväzkov v miestnej mene)

(1) Všetky zahraničné záväzky voči príslušným úradom zahrnutým v položke 13.a

b. Miestne záväzky v miestnej mene (okrem činnosti týkajúcej sa derivátov)

c. Ukazovateľ cezhraničných záväzkov [suma položiek 13.a a 13.b mínus 13.a.(1)]

Pomocné údaje

Oddiel 14 – Pomocné ukazovatele

Hodnota

a. Pasíva spolu

b. Retailové financovanie

c. Miera závislosti od medzibankového financovania [rozdiel medzi položkami 14.a a 14.b delený 14.a]

d. Hrubý príjem spolu

e. Čistý príjem spolu

f. Čistý zahraničný príjem

g. Hrubá hodnota poskytnutej hotovosti a hrubá reálna hodnota cenných papierov poskytnutých v rámci SFT

h. Hrubá hodnota vypožičanej hotovosti a hrubá reálna hodnota cenných papierov vypožičaných v rámci SFT

i. Hrubá kladná reálna hodnota transakcií s OTC derivátmi

j. Hrubá záporná reálna hodnota transakcií s OTC derivátmi

**Hodnota
v jednotlivých**

k. Počet jurisdikcií

Oddiel 15 – Pomocné položky	Hodnota
e. Cenné papiere držané do splatnosti	
f. Platby realizované vo vykazovanom roku	
(1) mexické peso (MXN)	
(2) novozélandský dolár (NZD)	
(3) ruský rubel (RUB)	

Doplňkové položky

Oddiel 16 – Položky týkajúce sa veľkosti	Hodnota
a. Účtovná hodnota pohyblivých poisťných produktov s minimálnymi zárukami, hrubá hodnota nezohľadňujúca zaistenie	
b. Účtovná hodnota pohyblivých poisťných produktov s minimálnymi zárukami, čistá hodnota zohľadňujúca zaistenie	
c. Expozície spolu vrátane poisťovacích dcérskych spoločností	
d. Expozície poisťovacích dcérskych spoločností:	
(1) Súvahové poisťné aktíva	
(2) Potenciálna budúca expozícia zmlúv o finančných derivátoch pre poisťovacie dcérske spoločnosti	
(3) Nepodmienečne zrušiteľné záväzky za poisťovacie dcérske spoločnosti	
(4) Ďalšie podsúvahové záväzky za poisťovacie dcérske spoločnosti	
(5) Hodnota investícií do konsolidovaných subjektov	

Oddiel 17 – Položky týkajúce sa prepojenosti	Hodnota
a. Účtovná hodnota vlastných zdrojov, pre ktoré nie je k dispozícii tržobná cena	
b. Vydané listy vzájomných bánk	
c. Menšinový podiel	
d. Prepojenosť s inštitúciami, ktoré sú výhradne maklérmi s cennými papiermi, aktíva	
e. Prepojenosť s inštitúciami, ktoré sú výhradne maklérmi s cennými papiermi, pasíva	
f. Záložné akreditívy poskytnuté iným finančným inštitúciám	
g. Záložné akreditívy získané od iných finančných inštitúcií	
h. Čistá kladná aktuálna expozícia SFT v iných finančných inštitúciách (revidované vymedzenie)	
i. Čistá záporná aktuálna expozícia SFT v iných finančných inštitúciách (revidované vymedzenie)	
j. Aktíva v rámci finančného systému vrátane poisťovacích dcérskych spoločností	
(1) Finančné prostriedky uložené v iných finančných inštitúciách alebo požičané iným finančným inštitúciám	
(2) Nevyužitá časť viazaných liniek poskytnutých iným finančným inštitúciám	

(3) Držba cenných papierov vydaných inými finančnými inštitúciami
(4) Čistá kladná aktuálna expozícia SFT s inými finančnými inštitúciami
(5) OTC deriváty s inými finančnými inštitúciami, ktoré majú čistú kladnú reálnu hodnotu
k. Záväzky v rámci finančného systému vrátane poisťovacích dcérskych spoločností
(1) Finančné prostriedky uložené inými finančnými inštitúciami alebo požičané od iných finančných inštitúcií
(2) Nevyužitá časť viazaných liniek získaných od iných finančných inštitúcií
(3) Čistá záporná aktuálna expozícia SFT s inými finančnými inštitúciami
(4) OTC deriváty s inými finančnými inštitúciami, ktoré majú čistú zápornú reálnu hodnotu
l. Nesplatené cenné papiere vrátane cenných papierov vydaných poisťovacími dcérskymi spoločnosťami

Oddiel 18 – Nahraditeľnosť/položky finančnej infraštruktúry	Hodnota
a. Platby vykonané v pozícii korešpondenčnej banky pre iné banky	
(1) austrálsky dolár (AUD)	
(2) brazílsky real (BRL)	
(3) kanadský dolár (CAD)	
(4) švajčiarsky frank (CHF)	
(5) čínsky jüan (CNY)	
(6) euro (EUR)	
(7) libra šterlingov (GBP)	
(8) hongkonský dolár (HKD)	
(9) indická rupia (INR)	
(10) japonský jen (JPY)	
(11) švédsko koruna (SEK)	
(12) americký dolár (USD)	
(13) mexické peso (MXN)	
(14) novozélandský dolár (NZD)	
(15) ruský rubel (RUB)	
b. Objem obchodovania s cennými papiermi vydaných štátmi	
c. Objem obchodovania s cennými papiermi vydanými inými subjektmi verejného sektora	
d. Objem obchodovania s inými cennými papiermi s pevným výnosom	
e. Objem obchodovania s kótovaným vlastným majetkom	
f. Objem obchodovania so všetkými ostatnými cennými papiermi	
g. Úvodná marža poskytnutá centrálnym protistranám (CCP) v mene klientov	
h. Úvodná marža poskytnutá CCP na vlastný účet vykazujúcej skupiny	
i. Príspevky do fondu pre prípad zlyhania pre CCP	
j. Ostatné facility pre CCP	
k. Poskytovanie služieb vyrovnania v súvislosti s centrálnymi zúčtovanými transakciami	

Oddiel 19 – Položky týkajúce sa zložitosti	Hodnota
a. Pomyselná hodnota OTC derivátov vrátane poisťovacích dcérskych spoločností	

b. Cenné papiere na obchodovanie a na predaj (AFS) vrátane poisťovacích dcérskych spoločností

c. Aktíva 3. úrovne vrátane poisťovacích dcérskych spoločností

Oddiel 20 – Položky týkajúce sa cezhraničných činností

Hodnota

a. Zahraničné derivátové pohľadávky na základe konečného rizika

b. Zahraničné pohľadávky na základe okamžitého rizika (vrátane derivátov)

(1) Zahraničné derivátové záväzky na základe okamžitého rizika

Oddiel 21 – Položky krátkodobého financovania

Hodnota

a. Zabezpečené financovanie spadajúce pod požiadavku na krytie likvidity (LCR):

(1) Financovanie kryté likvidnými aktívami 1. úrovne

(2) Financovanie kryté likvidnými aktívami 2A. úrovne

(3) Financovanie kryté likvidnými aktívami 2B. úrovne

(4) Financovanie kryté inými ako vysokokvalitnými likvidnými aktívami

(5) ABS, nástroje štruktúrovaného financovania, programy ABCP, účelovo zriadené sprostredkujúce inštitúcie (conduits), SIV a iné takéto činnosti financovania

(6) Swapy na kolaterál

b. Nezabezpečené medzibankové financovanie spadajúce pod LCR:

(1) Prevádzkové vklady od nefinančných subjektov

(2) Prevádzkové vklady od finančných inštitúcií

(3) Iné ako prevádzkové vklady od nefinančných subjektov

(4) Iné ako prevádzkové vklady od finančných inštitúcií a emisie nezabezpečených dlhopisov

c. Zabezpečené financovanie spadajúce pod pomer čistého stabilného financovania (NSFR):

(1) Zabezpečené financovanie so splatnosťou menej ako 6 mesiacov

(2) Zabezpečené financovanie so splatnosťou od 6 mesiacov do 1 roka

d. Nezabezpečené medzibankové financovanie spadajúce pod NSFR so splatnosťou menej ako 6 mesiacov:

(1) Prevádzkové vklady od nefinančných subjektov

(2) Prevádzkové vklady od finančných inštitúcií

(3) Iné ako prevádzkové vklady a nevkladové nezabezpečené financovanie od nefinančných subjektov

(4) Iné ako prevádzkové vklady a iné medzibankové financovanie od finančných inštitúcií

f. Nezabezpečené medzibankové financovanie spadajúce pod NSFR so splatnosťou od 6 mesiacov do 1 roka

(1) Prevádzkové vklady od nefinančných subjektov

(2) Prevádzkové vklady od finančných inštitúcií

(3) Iné ako prevádzkové vklady a nevkladové nezabezpečené financovanie od nefinančných subjektov

(4) Iné ako prevádzkové vklady a iné medzibankové financovanie od finančných inštitúcií

Kontrolný súhrnný prehľad

	Hodnota ukazovateľa v miliónoch EUR
Oddiel 22 – Hodnoty ukazovateľov	
a. Oddiel 2 – Ukazovateľ expozícií spolu	
b. Oddiel 3 – Ukazovateľ aktív v rámci finančného systému	
c. Oddiel 4 – Ukazovateľ záväzkov v rámci finančného systému	
d. Oddiel 5 – Ukazovateľ nesplatených cenných papierov	
e. Oddiel 6 – Ukazovateľ platobnej činnosti	
f. Oddiel 7 – Ukazovateľ aktív v úschove	
g. Oddiel 8 – Ukazovateľ činnosti upísania	
h. Oddiel 9 – Ukazovateľ OTC derivátov	
i. Oddiel 10 – Ukazovateľ cenných papierov na obchodovanie a na predaj (AFS)	
j. Oddiel 11 – Ukazovateľ aktív 3. Úrovne	
k. Oddiel 12 – Ukazovateľ cezhraničných pohľadávok	
l. Oddiel 13 – Ukazovateľ cezhraničných záväzkov	
m. Ostatné oddiely	
(1) Položka 1.a – Všeobecné informácie poskytované orgánom dohľadu	
(2) Položka 1.b – Všeobecné informácie poskytované vykazujúcou inštitúciou	
(3) Oddiel 14 – Pomocné ukazovatele	
(4) Oddiel 15 – Pomocné položky	
(5) Oddiel 16 – Položky týkajúce sa veľkosti	
(6) Oddiel 17 – Položky týkajúce sa prepojenosti	
(7) Oddiel 18 – Nahradiťnosť/položky finančnej infraštruktúry	
(8) Oddiel 19 – Položky týkajúce sa zložitosti	
(9) Oddiel 20 – Položky týkajúce sa činností zahŕňajúcich viaceré jurisdikcie	
(10) Oddiel 21 – Krátkodobé financovanie	