

EBA/GL/2020/11

11. SRPNA 2020

Obecné pokyny

k podávání zpráv a zpřístupňování informací v souladu s „rychlými úpravami“ nařízení o kapitálových požadavcích v souvislosti s krizí vyvolanou pandemií COVID-19 (tzv. CRR „quick fix“)

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v prvé řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 12. října 2020 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2020/11“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny stanovují, jak by na základě prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.¹ a prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/200.² měly být podávány zprávy o úvěrovém a tržním riziku, kapitálu a pákovém poměru a jak by měly být zpřístupňovány informace o pákovém poměru, aby instituce splňovaly nařízení (EU) č. 575/2013.³ ve znění nařízení (EU) 2019/876.⁴ a nařízení (EU) 2020/873.⁵.

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny by měly být uplatňovány na individuálním i konsolidovaném základě, jak je stanoveno pro podávání zpráv a zpřístupňování informací v části první hlavě II nařízení (EU) č. 575/2013.

Určení

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a úvěrovým institucím ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013.

3. Provádění

Datum použití

8. Tyto obecné pokyny se použijí od 11. srpna 2020 do 27. června 2021.

¹ Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

² Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 39, 16.2.2016, s. 5).

³ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 1).

⁵ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/873 ze dne 24. června 2020, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013 a (EU) 2019/876, pokud jde o některé úpravy v reakci na pandemii COVID-19 (Úř. věst. L 204, 26.6.2020, s. 4).

4. Podávání zpráv o úvěrovém a tržním riziku, kapitálu a pákovém poměru

Úvěrové riziko

9. Pro účely splnění článků 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 by instituce měly uplatňovat přílohu I (COREP – jednotný formát vykazování) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.⁶ v níže uvedených sloupcích následujícím způsobem:

- „OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY“ by se měl vykazovat jako „OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÝCH KOEFICIENTŮ“,
- „OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY“ by se měl vykazovat jako „OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÝCH KOEFICIENTŮ“.

10. Pokud instituce uplatní předchozí odstavec, měly by zajistit, že dopad obou podpůrných koeficientů stanovený v člancích 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 je plně zohledněn v těchto šablonách/sloupcích:

- C 07.00 — sloupce 215 až 240,
- C 08.01 a C 08.02 — sloupce 255 až 270,
- C 09.01 — sloupce 080 až 090,
- C 09.02 — sloupce 110 až 125.

11. Pro účely splnění článku 473a nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 instituce, které využívají výjimku z čl. 473a odst. 7a nařízení o kapitálových požadavcích (CRR), zacházejí s částkou AB_{SA} , u které se použije riziková váha 100 %, jako se samostatnou původní expozicí a vykážou ji v šabloně C 07.00 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 v kategorii expozic „ostatní položky“.

Tržní riziko

⁶ Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

12. Pokud je institucím v souladu s článkem 500c nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 povoleno, aby vyloučily zjištěná překročení z výpočtu plus faktoru stanoveného v čl. 366 odst. 3 uvedeného nařízení, měly by vykazovat informace stanovené v šabloně C 24.00 přílohy I (COREP) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 po zohlednění dopadu použití článku 500c.

Kapitál

13. Pro účely splnění čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 by instituce, pokud jde o vyloučení obezřetně oceněných aktiv v podobě softwaru při provádění odpočtu z kmenového kapitálu tier 1, měly přestat vykazovat vyloučenou částku z obezřetně oceněných aktiv v podobě softwaru v řádcích 340 až 360 šablony C 01.00 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, jakmile vstoupí v platnost regulační technické normy uvedené v čl. 36 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.

14. Pro účely splnění článku 468 nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 by instituce, pokud jde o kapitál, měly použít řádek 430 šablony C 05.01 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

15. Pro účely splnění článku 473a nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 by instituce, pokud jde o kapitál, měly použít řádek 440 šablony C 05.01 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Pákový poměr

16. Pro účely splnění článku 500b nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 by instituce, pokud jde o objem expozic vůči centrálním bankám, které mají být vyloučeny z jejich celkové míry expozic pákového poměru, měly použít řádek 260 „Expozice vyňaté v souladu s čl. 429 odst. 14 CRR“ šablony C 47.00 přílohy X prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Řádek 190 „Ostatní aktiva“ této šablony by se měl vykazovat bez expozic vůči centrálním bankám vyloučených v souladu s článkem 500b nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873.

17. Pro účely dočasného výpočtu stanoveného v článku 500d nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 by instituce měly vykazovat hodnotu expozice nákupů nebo prodejů s obvyklým termínem dodání čekajících na vypořádání v řádku 190 „Ostatní aktiva“ šablony C 47.00 uvedené v příloze X prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

18. Pro účely splnění čl. 473a odst. 7 a 7a nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 by instituce, pokud jde o částky zpětně zahrnuté do míry expozic pákového poměru, měly použít – s kladnou hodnotou – řádek 280 „Odečtená hodnota aktiv – kapitál tier 1 – přechodná definice“ šablony C 47.00 uvedené v příloze X prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

5. Zpřístupňování informací o pákovém poměru

19. Pro účely splnění článku 500b nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873 by instituce, pokud jde o objem expozic vůči centrálním bankám, které mají být vyloučeny z jejich celkové míry expozic pákového poměru, měly použít řádek EU-19b (Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) tabulky nazvané „LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru“ uvedené v příloze I prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/200. Instituce by měly také výslovně uvést, že vyloučené expozice vůči centrálním bankám byly zveřejněny v řádku 19b.

20. Instituce, které vylučují expozice vůči své centrální bance ze své celkové míry expozic v souladu s čl. 500b odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2019/876 a nařízení (EU) 2020/873, by měly zveřejnit také pákový poměr specifikovaný v poslední větě odstavce 2 uvedeného článku, a to v samostatném řádku, který se vloží do tabulky „LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru“ uvedené v příloze I prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/200.

21. Pokud instituce uplatní předchozí odstavce, měly by bezprostředně za řádek 22 tabulky „LRCom“ doplnit nový řádek EU-22a. Tento nový řádek by měl být nazván „Pákový poměr“ (s vyloučením dopadu jakéhokoli použitelného dočasného vyloučení expozic vůči centrálním bankám) a měl by být použit ke zveřejnění pákového poměru ve sloupci nazvaném „Expozice pákového poměru podle CRR“ téže tabulky.